



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт. 1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской отчетности

Банк РМП «ПАО»

за период с 01 января по 31 декабря 2019 года

Москва, 2020



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам

Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739153573 от 05.09.2002, зарегистрирован Банком России 12.11.1993 № 2574, 123557 г. Москва, ул. Климашкина, д.21 стр.1. (далее – Банк РМП (ПАО), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;
 - пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включающей основные положения учетной политики, составленными в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", иными нормативными правовыми актами Банка России.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк РМП (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - строка 4 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения указанных финансовых активов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости - строка 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по ссудам, предоставленным Банку России, юридическим и физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые подвержены кредитному риску (существует вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения ссудной задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами; тестирование средств контроля процесса погашения ссуд и прочих активов, признаваемых ссудами, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, за правильностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формирования резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам, признаваемым ссудами, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления кредитной организации (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда существуют намерения ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство и члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров кредитной организации, подразделения управления рисками кредитной организации не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2019 года

по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества
аудита ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 1
от 09 января 2020 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

«30 » марта 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	117546424	2574

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	104994	92994
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		15776	13593
2.1	Обязательные резервы		3436	2338
3	Средства в кредитных организациях		228293	86659
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		412475	342984
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.6, 5.7, 5.13	532145	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	544357
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2, 5.4	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.14, 5.20	7885	7640
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.13, 5.21	3329	2819
14	Всего активов		1304897	1091046
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	5000
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.23	714321	573031
16.1	Средства кредитных организаций	5.22.2	13918	434
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		700403	572597
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		244380	92686
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.27	11056	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	5.27	11056	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		297	218
20	Отложенные налоговые обязательства		2431	0
21	Прочие обязательства	5.29	11227	12058
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4150	1287
23	Всего обязательств		743482	591594
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.32	90000	90000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

1	(участников)			
26	Эмиссионный доход		50000	50000
27	Резервный фонд		64829	64829
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		356586	294623
36	Всего источников собственных средств		561415	499452
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		162240	138488
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	20000
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Операции, подлежащие отражению по статье 5а Чистая ссудная задолженность раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6а Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инежишие в наличии для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7а Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8 Инвестиции в дочерние и зависимые организации раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9 Требование по текущему налогу на прибыль раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 10 Отложенный налоговый актив раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи раздела I. АКТИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 15 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17.1 вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Раздела II. ПАССИВЫ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 29 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 31 Переоценка инструментов хеджирования раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска Раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства раздела IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье 39 Условные обязательства некредитного характера раздела IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА не осуществлялись

Председатель Правления

Зигина Н.О.

Главный бухгалтер

Иконова Т.И.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева

17.02.2020



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45380000	17546424	2574

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123557, г. Москва, ул. Климашина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		127302	139497
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10896	5613
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		87558	105270
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		28848	28614
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8966	9216
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2289	5227
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2491	3902
2.3	по выпущенным ценным бумагам		4186	87
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		118336	130281
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-31674	20768
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2774	-4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86662	151049
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31749	-48346
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		69071	30023
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-6899	35971
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		153	353
14	Комиссионные доходы		85497	69164
15	Комиссионные расходы		13645	12023
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3007	-749
19	Прочие операционные доходы		35748	15381
20	Чистые доходы (расходы)		285329	240823
21	Операционные расходы		212881	249471
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		72448	-8648
23	Возмещение (расход) по налогам	16	10485	9809

124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6	61963	-18457
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	61963	-18457

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		61963	-18457
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		61963	-18457

Операции, подлежащие отражению по статье 1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9a. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 16a. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 17a. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.1. изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.1a. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.2. изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 6.3. изменение фонда хеджирования денежных потоков не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье 9. Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль не осуществлялись

Председатель Правления

Зинина Н.О.

Главный бухгалтер

Иснова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.

17.02.2020



Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полного кредитной организации банковской группы) 123557, г. Москва, ул. Косыгина, д. 21 стр. 1

0000 04000000

Код формы по

11

2.1	кредитный риск		244623.0000	313465.0000
2.2	итогового года		0.0000	-18461.0000
3	Резервный фонд		64829.0000	64829.0000
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3)		480725.0000	483583.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		2477.0000	2131.0000
5.1	неиспользованный резерв на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	высечения и списания акций (фонд)		0.0000	0.0000
5.3	субординированная выплата дополнительного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		480725.0000	481452.0000
7	Источники дополнительного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	высечения и списания инструментов дополнительного капитала		0.0000	0.0000
8.2	субординированная выплата дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		480725.0000	481452.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		53530.0000	6500.0000
11.1	высечения на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	высечения и списания инструментов дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	пропорциональное выбытие акционерного капитала (строка 10 - строка 11)		0.0000	0.0000
12.3	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных системным клиентам (участникам) и неучастникам, как не ликвидный резерв		0.0000	0.0000
12.4	высечения в отношении и приобретения основных средств и материальных активов		0.0000	0.0000
12.5	уценка акций действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимости, по которой доля была реализована другим участникам		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)		53530.0000	6500.0000
14	Собственный капитал (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	4.2	534255.0000	487952.0000
15	Активы, наведенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимы для определения достаточности основного капитала		1147945.0000	1185032.0000
15.2	необходимы для определения достаточности собственного капитала		1147945.0000	1185032.0000

Раздел 2. Оценка и выделение кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)	стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)	стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)	стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)	стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)	стоимость активов (используемая по стандартизированной методологии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах, всего, в том числе:	19: 10.1	1037311.0000	824081.0000	656445.0000	955660.0000	738942.0000	595539.0000
11.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов		134836.0000	134836.0000	0.0000	134836.0000	134836.0000	0.0000
11.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		51132.0000	52875.0000	10575.0000	24139.0000	24131.0000	4822.0000
11.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		840143.0000	646370.0000	646370.0000	806237.0000	590237.0000	590237.0000
11.5	активы - кредитные требования и другие требования к контрагентам, балансом или кредитными требованиями, с которыми связан риск "2" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Активы с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		39844.0000	23844.0000	1769.0000	42284.0000	42284.0000	4457.0000
12.1.1	ипотекация средств с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.2	ипотекация средств с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.3	ипотекация средств с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.4	ипотекация и иные орудия, в том числе производственные субординированные и кредитные производственные, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.1.5	требования участникам рынка		28844.0000	23844.0000	1769.0000	42284.0000	42284.0000	4457.0000
12.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		21891.0000	8035.0000	12055.0000	372.0000	264.0000	342.0000
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	272.0000	264.0000	342.0000
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		21891.0000	8035.0000	12055.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12.2.6.1	по сделкам по покупке и продаже активов или опционами на активы, балансом или кредитными требованиями, с которыми связан риск "2" (2), с коэффициентом риска 1250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Кредиты на поручительстве ином, всего, в том числе:		2648.0000	2240.0000	613.0000	1767.0000	1519.0000	309.0000
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов		2491.0000	1905.0000	381.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов		132.0000	128.0000	128.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

13.7	с коэффициентом риска 600 процентов	2.0000	2.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	57956.0000	57956.0000	1035.0000	2883.0000	27344.0000	21033.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	20200.0000	19800.0000	19800.0000
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	2068.0000	2032.0000	1006.0000	1922.0000	1870.0000	1172.0000
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	247.0000	244.0000	49.0000	307.0000	304.0000	61.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска	55641.0000	55249.0000	0.0000	6422.0000	5160.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

13.8 Коэффициент активов по группам риска рассчитан в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 13.9 Описание оценки качества и соответствия с классификацией экспортных кредитных счетов, размещаемых в Счете открыт - "Клиент Организации автоматического сотрудничества и развития (ОСР)" "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих федеральную поддержку" (информация о структуре оценки размещается на официальном сайте ОСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	3	32892.0000	31311.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3	21928.0000	20870.0000
16.1.1	чистая процентная доходность	3	142943.0000	147829.0000
16.1.2	чистая процентная доходность	3	76273.0000	60911.0000
16.2	коэффициент лет, предоставляющих для расчета капитала операционного риска	3	1.0000	1.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	64485.2500	172444.6250
17.1	применительный риск	3	4711.8600	13469.1300
17.2	фондовый риск	3	446.9500	327.4400
17.3	валютный риск	3	0.0000	0.0000
17.4	товарный риск	3	0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения об объеме отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о балансовых резервах на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (-)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
18	Накоплены сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	21957.0000	1824.0000	21803.0000
18.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	217616.0000	2132.0000	215384.0000
18.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски возможных потерь, и прочие потери	3	1570.0000	228.0000	1342.0000
18.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарными, по предоставлению кредитов Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3	651.0000	-428.0000	1287.0000
18.4	под операциями с резидентами офшорных зон	3	0.0000	0.0000	0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения учетно-испытательного органа управления (органа) кредитной организации и балансового категории качества, чем это влияет на формирование резервов оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России № 580-П и № 611-П		по решению учетно-испытательного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, чья деятельность признана не соответствующей требованиям законодательства о валютном контроле, в том числе:							
1.1	по ссудам							
1.2	по реструктурированным ссудам							
1.3	по ссудам, предоставляемым заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам и по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							
4.1	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							
5	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							
6	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							
7	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							
8	по ссудам, предоставляемым для предоставления займов третьим лицам							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарными, реверси на возможные потери по которым приурочены в соответствии с Указанием Банка России № 2712-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2712-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1.	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
1.2.	Депозитарные бумаги, всего, в том числе:					
1.2.1.	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
1.3.	Депозитарные ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.3.1.	Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об оборачиваемости и необращиваемости активов

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обращиваемых активов		Балансовая стоимость необращиваемых активов	
		всего	в том числе по обязательствам периода Банка России	всего	в том числе прироста для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	1421863.0000	479491.0000
2	Вложения ценных бумаг, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	2659.0000	0.0000
2.1.	кредитных организаций	0.0000	0.0000	2659.0000	0.0000
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Депозитарные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	479491.0000	479491.0000
3.1.	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	479491.0000	479491.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	164171.0000	0.0000
5	Мобилизованные кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	186962.0000	0.0000
6	Средств, предоставляемых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	448023.0000	0.0000
7	Средств, предоставляемых финансовым лицам	0.0000	0.0000	11074.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	7570.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	122013.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Справедливое фирменное наименование капитала инструмента	Идентификационный номер инструмента	Право, признаваемое инструментом	в виде инструмента	Регулирующие условия				
					капитала	инструмента	объем	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привнесения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулирующие условия				Проценты/дивиденды/уплатный доход			
				Дата прекращения действия инструмента	Наличие права досрочного возврата (погашения) инструмента, с которого (с какого) инструмента, условия реализации права	Периодичность выплаты (дата выплаты)	Последующие выплаты (дата выплаты)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер заклада	Комплексность инструмента	Условия, при ко- торых осуществляется погашение инструмента	Проценты/дивиденды/уплатный доход				Обязательность погашения	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал инструмента	Справедливое фирменное наименование капитала инструмента, в котором инвестирован капитал инструмента	Возможность списания инструмента, при на- ступлении которого осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
				Полная или частичная погашаемость инструмента	Степень конвертации	Степень конвертации	Степень конвертации						
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Проценты/дивиденды/уплатный доход				Согласованность с требованиями Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 609-П	Согласованность с требованиями Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 609-П
	Наличие	Тип	Субординированность инструмента	Согласованность с требованиями Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 609-П		
34	35	36	37	38	39	40

Раздел "Отчетность".
Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Корректировка (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
исходно 254690, в том числе взыскания:

1.1. выданы ссуды 119838;

1.2. изменение качества ссуд 131636;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России; 0;

1.4. иные приросты 4216.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
исходно 252558, в том числе взыскания:

2.1. списания безнадзорных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 174432;

2.3. изменение качества ссуд 31311;

2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России; 0;

2.5. иные приросты 46815.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (495) 737-88-43

17.02.2020

Зюкова Е.О.

Никова Т.И.

Никольская М.А.



[illegible]

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ В КУРСУ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(приложение к форме)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
БАНК ВАКУИНИ И ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК ВПИ (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 121057, г. Москва, ул. Коммунальная, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУБ 0409010

тмк. ргб.

Наименование	Собственные акции (доли)	Участий в компаниях	Иные инвестиции	Земельный налог	Применения по отчислениям (бумаги, имущество и др.)	Переводы (акции, облигации, и др.)	Дивиденды (участия, облигации, и др.)	Прочие инструменты	Результат фиска	Средства бюджетирования (субсидии, гранты, и др.)	Иные поступления (субсидии, гранты, и др.)	Итого поступления	Итого отчисления		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.1	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
27	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
28	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
29	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
30	Земельный налог	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

[illegible]

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45380000	117546424	2574

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
БАНК РАЗВИТИЯ И МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / БАНК РМР (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123557, г. Москва, ул. Климашина, д. 21 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		79663	-4921
1.1.1	проценты полученные		125009	179433
1.1.2	проценты уплаченные		-9076	-9690
1.1.3	комиссии полученные		85497	69164
1.1.4	комиссии уплаченные		-13645	-12023
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1814	-20191
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69071	30023
1.1.8	прочие операционные доходы		35974	15832
1.1.9	операционные расходы		-203974	-247715
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7379	-9754
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		91344	-125998
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1098	7387
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-42753	539500
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-19662	194771
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-624	5191
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-5000	5000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14429	-409757
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		143436	-459014
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		11056	-9500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8440	424
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		171007	-130919
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2050	-3198
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2050	-3198
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-16166	18660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		152791	-115457
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		189378	304935
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	342169	189378

Председатель Правления

Зюбина Н.О.

Главный бухгалтер

Ионова Т.И.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: (495) 737-86-43

Николаева М.А.

17.02.2020



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 2019 год.**

**Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 2019 год

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

**2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим
отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с отчетной датой – 31.12.2018г. не происходило.

По состоянию на отчетную дату (31.12.2019г.) Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

**3. Информация о наличии банковской группы, в которой кредитная
организация является головной кредитной организацией, в том числе о
составе данной группы или информация о банковской группе (банковском
холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а
также о месте публикации (сайт кредитной организации, наименование
средства массовой информации) консолидированной финансовой отчетности
банковской группы (банковского холдинга)**

В течение 2019 года Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел

наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное общество).

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005). Начиная с 08.11.2018 года, Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии № 2574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом СРО НФА с 2015 года.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. С 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

По состоянию на отчетную дату (на 01.01.2020г.) Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков, в частности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У – ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.1. Основанием для классификации Банка является обобщающий результат по группам показателей оценки капитала, ликвидности и доходности как «хороший», активов и качества управления как «удовлетворительный», показатель процентного риска и риска концентрации как «приемлемый», и признания структуры собственности прозрачной.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью дополнительными офисами, одной операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также операционной кассой вне кассового узла и одним кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банки.ру», по состоянию на декабрь 2019 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 351 место по размеру активов (398 место по итогам 2018 года);

- 301 место по размеру собственных средств (336 место по итогам 2018 года);
- 277 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (296 место по итогам 2018 года);
- 354 место по объему предоставленных кредитов населению (404 место по итогам 2018 года);
- 210 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (224 место по итогам 2018 года);
- 306 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (366 место по итогам 2018 года).

По состоянию на 01.01.2020 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 534 255 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального Банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного Банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, Банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные

высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания, мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;

- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;

- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;

- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;

- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;

- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;

- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В качестве основного источника привлечения ресурсов Банк определяет средства юридических лиц – остатки на банковских счетах, депозиты, размещенные собственные векселя Банка.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов являются сохранение имеющейся клиентской базы (политика удержания и повышения лояльности, развития партнерского сотрудничества), а также расширение базы за счет притока новых клиентов - юридических лиц, осуществляющих деятельность в реальном секторе экономики и являющихся добросовестными налогоплательщиками. При этом Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и изучения деятельности клиентов.

Банк использует метод проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода, приближенного к индивидуальному – курирование клиентов операционными работниками Банка. В отношении клиентов применяется гибкая тарифная политика, повышающая их заинтересованность в получении комплекса услуг и обеспечивающая надежную «привязку» клиентов к Банку.

Политика Банка в области привлечения пассивов от физических лиц и индивидуальных предпринимателей строится с учетом неукоснительного соблюдения положений Письма Банка

России от 12.08.2010 № 116-Т «Об оценке рисков в банках, активно привлекающих вклады» в части ограничения доли вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в ресурсной базе Банка – не более 20% в общем объеме пассивов.

Прочими задачами в области привлечения денежных средств, с учетом необходимости диверсификации ресурсной базы, являются следующие:

- развитие отношений с кредитными организациями - контрагентами на рынке межбанковского кредитования и сделок РЕПО;
- повышение привлекательности для клиентов - юридических лиц собственных векселей Банка как средства накопления и расчетов.

Банк продолжает развиваться как Банк с базовой лицензией, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

- Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В течение 2019 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Contact», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2019 годы», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Правоспособность Банка на осуществление операций по размещению денежных средств с учетом получения статуса банка с базовой лицензией установлена в статьях 5 и 5.1 Закона «О банках и банковской деятельности».

Стратегия Банка в части размещения свободных денежных средств формируется с учетом необходимости диверсификации кредитных и рыночных рисков при одновременном поддержании стабильной доходности вложений.

Основными задачами в области размещения средств являются следующие:

- увеличение портфеля высоколиквидных ценных бумаг, выпускаемых надежными

эмитентами. Повышение доходности активов и дальнейшее развитие инструментов снижения рисков, возникающих в связи с проведением операций на финансовых рынках (в том числе валютного, процентного и рыночного), снижение уровня принимаемых рисков;

- формирование круга надежных заемщиков (преимущественно юридических лиц), поддержание кредитного портфеля в сложившемся объеме, обеспечение своевременного возврата размещенных кредитов, развитие операций по предоставлению банковских гарантий;

- развитие межбанковского кредитования, предоставление МБК надежным банкам – контрагентам.

Сбалансированная политика и разумный консерватизм при проведении активных операций, принятие рисков в объеме и по операциям, которые позволяют проводить эффективную политику размещения ресурсов для поддержания целевого уровня рентабельности деятельности и адекватного уровня ликвидности активов.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций (ОФЗ) эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ. Текущая доходность вышеуказанных облигаций обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

По итогам деятельности за 2019 год Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 61 963 тыс. руб., для сравнения – за 2018 год – убыток составил 18 457 тыс. руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности Банка явилось получение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 31 749 тыс. руб. (для сравнения за в 2018 года – чистые расходы от аналогичных операций составили 48 346 тыс. руб.). Кроме того, в отчетном периоде у Банка выросли доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с аналогичным периодом в прошлом году на 39 048 тыс. руб. и составили 69 071 тыс. руб.

В отчетном периоде показатели рентабельности капитала и активов составили соответственно 11,6% и 4,7%, для сравнения показатели рентабельности за 2018 год принимали

отрицательные значения, так рентабельность капитала составила -3,8%, рентабельность активов - 1,7%.

Основные показатели деятельности Банка за 2018-2019г.г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		2018г.	2019 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	487 952	534 255	46 303	9,5
3.	Чистая прибыль /- Убыток	-18 457	61 963	80 420	-435,7
4.	Активы банка	1 091 046	1 304 897	213 851	19,6
5.	Обязательства банка	591 594	743 482	151 888	25,7
6.	Рентабельность активов, %	-1,7%	4,7%	6,4 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	-3,8%	11,6%	15,4 п.п.	X

По состоянию на 01.01.2020г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Тульский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ДО «Преображенский»;
- ОКВКУ «Пресненская»;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербурге;
- ККО «Площадь Восстания» в г. Санкт-Петербурге.

Операционные кассы вне кассового узла были наделены полномочиями осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода ОКВКУ на точку безубыточности, руководством Банка в течение 2019 года приняты решения о закрытии ОКВКУ «Мегацентр» (закрыт 28.02.2019г.) и ОКВКУ № 4 в г. Санкт-Петербурге (закрытие 31.05.2019г.), ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербурге (закрытие 29.11.2019г.). В то же время, в целях увеличения клиентской базы Банка 11.07.2019г. открыт кредитно-кассовый офис «Площадь Восстания» в г. Санкт-Петербурге.

4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

Главный итог 2019 года для экономики России — это стагнирующий рост. Это объясняется двумя факторами. Во-первых, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределённости, связанного с торговыми войнами и Brexit, что отражалось как на глобальных рынках, так и на ситуации внутри России. Во-вторых, ситуация в инвестиционном и деловом климате в стране продолжала оставаться негативной. Жёсткая фискальная политика и рост налоговой нагрузки на бизнес привели к повышению собираемости налогов, но не сопровождались увеличением расходов, и тем более ростом их эффективности.

Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило в 2019 году позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России существенное внимание уделял мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Участие Российской Федерации в сделке ОПЕК+ внесло определённый вклад в стабилизацию мировых цен на нефть, а запуск механизма демпфирующей надбавки в обратном акцизе на топливо в июле уходящего года позволил существенно сократить волатильность цен на бензин.

Начало 2019 года было отмечено повышением ставки НДС до 20%, которое привело к временному всплеску инфляции выше уровня 5% и замедлению темпов роста ВВП в первой половине года. Однако отрицательный эффект от повышения НДС оказался не таким сильным и длительным. Во втором полугодии темпы роста потребительских цен упали ниже целевого уровня в 4%, что позволило Банку России существенно снизить ключевую ставку.

Главным событием 2019 года можно назвать «стабильность», которая, однако имеет отрицательный оттенок. Западные санкции продолжают действовать, цена на нефть была относительно устойчивой, ВВП немного вырос — на 1,3%, что в два раза ниже среднемировых темпов, реальные доходы населения продолжили хоть и немного, но падать. заметные события в России, которые в будущем ещё будут влиять на экономику, произошли в социальной сфере.

Россия наконец присоединилась к глобальному тренду и приступила к повышению пенсионного возраста. Это связано с объективным фактором — общим старением населения в мире. Тем не менее, в России решение вызвало естественную социальную напряжённость, как по причине больших расходов на другие цели (финансовая поддержка дружественных стран, субсидии нефтяным компаниям и госкорпорациям, расходы на некоторые государственные проекты и т.д.), так и в силу общего падения реальных доходов населения.

Несмотря на неблагоприятную экономическую ситуацию, продолжительность жизни в России достигла нового исторического максимума в 73,6 года.

При этом, уникальные меры по поддержке рождаемости (федеральный и региональные материнские капиталы) не смогли предотвратить её снижение, что было зафиксировано в 2019 году. Причины этого — текущее неблагоприятное экономическое положение молодых семей и их весьма осторожные ожидания в отношении будущих доходов, а также непоследовательность

госполитики (материнский капитал изначально планировали отменить). Несмотря на то, что маткапитал работает, и в семьях появляются вторые и третьи дети, падение рождаемости заставляет государство подумать о стимулировании рождения первого ребёнка.

В финансовой сфере отмечаются как успехи, так и резко негативные события.

Без каких-либо серьёзных потрясений на финансовом рынке Центробанк сумел провести оздоровление одного из крупнейших банков страны «ФК Открытие» и обкатать новый механизм Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), который в будущем должен стать важной опорой для стабильного функционирования банковской системы.

В 2019 году следует отметить успешное развитие российского денежного рынка. Всё более востребованными становятся такие инструменты, как РЕПО с центральным контрагентом. В апреле 2019 года Московская биржа начала использовать эти рыночные сделки для расчёта новых ставок, названных RUSFAR. В скором будущем они могут стать основным бенчмарком для расчёта справедливой стоимости денег на российском рынке и прийти на смену ставкам Mosprime, Ruonia и Libor.

Уже сейчас Банк России и регуляторы других стран советуют участникам рынка сокращать использование широко распространённых эталонных ставок Libor, которые должны прекратить своё существование после 2021 года, так как их значения могут быть легко сманипулированы.

Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год – на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно).

Прибыль банковского сектора за 2019 год составила 2 трлн. рублей, что на 51% больше аналогичного показателя прошлого года. Однако увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом по оценкам Банка России в значительной мере носит технический характер как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО-9. Без учета МСФО-9 и за вычетом прибыли банков, находящихся на санации под управлением Фонда консолидации банковского сектора, прибыль банковской системы составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

Объем портфелей кредитов физическим лицам рос высокими темпами (+18,6%), которые, однако, были ниже темпов аналогичного периода прошлого года (+22,8%). За счет быстрого роста портфеля и хорошего качества выданных ссуд качество портфеля кредитов физлицам улучшилось.

Объем вкладов населения возрос за 2019 год на 10,1%, что больше аналогичного периода прошлого года (6,5%). Заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц медленно снижается. За 2019 год доля вкладов физлиц в инвалюте снизилась с 21,5% до 19,6%. Этому способствовали как укрепление курса рубля, так и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам.

Динамика корпоративного кредитования в 2019 году (+4,5%) несколько замедлившись по сравнению с 2018 годом (+5,8%). Это вызвано слабым спросом со стороны качественных заемщиков на кредиты в условиях медленного роста экономики и осторожным подходам к новым

инвестиционным проектам. Кроме того, первоклассные заемщики частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по более низким процентным ставкам.

Доля проблемных корпоративных ссуд снизилась за год с 12,2% до 11,3% в основном благодаря усилению работы банков с просроченной задолженностью. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2019 год возрос на 4,4% (в 2018 году рост составил 6%).

Влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий. Зачистка банковского рынка в 2019 году ощутимо замедлилась. За 2019 год число действующих кредитных организаций сократилось на 42 до 442. В основном – за счет отзыва Центробанком лицензий. Но было и несколько банковских поглощений с аннулированием банковских лицензий. Всего за 2019 год были отозваны 31 лицензия, а также произошло 12 реорганизаций в форме присоединения банков к более крупным. Самым крупным случаем санации стала передача Московского индустриального банка под управление ФКБС в начале 2019 года. В 2019 году впервые за несколько лет была выдана 1 (одна!) новая лицензия вновь созданному банку «Банк 131» в Казани.

После двукратного подъема ключевой ставки Центробанком в 2018 году произошел небольшой рост стоимости фондирования – ставки по вкладам в рублях и инвалюте, и, соответственно, ставки по кредитам подняли большинство крупных и средних банков. Однако в 2019 году Центробанк изменил свою процентную политику и 5 раз снижал ключевую ставку, доведя ее до 6,25% годовых.

Быстрое наращивание банками объемов розничного кредитования стало одним из важнейших трендов 2018 года. Этот тренд сохранился и в 2019 году. Но рост розничного кредитования замедлился во 2 полугодии 2019 года из-за жестких мер Центробанка, направленных на ограничение кредитной задолженности россиян. В первую очередь сказалось введение обязательного расчета банками показателя предельной долговой нагрузки (ПДН) заемщика при выдаче необеспеченных розничных кредитов. Важным нововведением оказались вступившие летом 2019 года в силу поправки в законы, дающие возможность заемщикам в трудной жизненной ситуации уйти на ипотечные каникулы. Хотя число россиян, воспользовавшихся этой возможностью, пока невелико.

Кредитование корпоративных заемщиков даже после заметного снижения ставок по кредитам растет крайне медленно. А с учетом выплаченных банкам компаниями процентов по ссудам можно даже считать, что наблюдается стагнация корпоративного кредитования.

Фактическая стагнация российской экономики и не очень хороший бизнес-климат не способствуют появлению новых инвестиционных проектов. Затрудняет корпоративное кредитование и ужесточение позиции Центробанка по оценке качества корпоративных заемщиков. Для сохранения объема доходов банки будут делать ставку на комплексное обслуживание предприятий, рефинансирование кредитов, совершенствование некредитных продуктов и развитие сопутствующих некредитных сервисов.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе хорошая. Структурный профицит ликвидности по данным Банка России составил на конец 2019 года 2,8 трлн. рублей для рублевой ликвидности и \$43 млрд. — для валютной ликвидности. Дополнительно крупные банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (6,5 трлн. рублей), под залог которого они могут оперативно привлечь средств от Банка России в случае возникновения такой потребности.

Избытку ликвидности способствует сокращение числа качественных корпоративных заемщиков, а также жесткие меры Центробанка по ограничению роста розничного кредитования. При этом избыток дешевой ликвидности имеют госбанки, крупные частные банки и «дочки» инобанков. Крупнейшие банки больше всех выигрывают и от размещения свободных бюджетных средств Минфином. В то же время небольшие частные банки иногда вынуждены держать повышенный запас ликвидности, чтобы пережить случайный набег клиентов.

Одно из важных событий 2019 года — достижение ставок по банковским вкладам исторически минимальных значений. При стабильной ситуации с ликвидностью и при заданном Центробанком тренде банкам нет необходимости привлекать вкладчиков высокими ставками. Тем более что вкладам с их системой госгарантий фактически нет широкодоступных альтернатив.

Рост объемов вкладов в таких условиях будет медленным. А жесткая позиция Центробанка по дедолларизации банковских балансов и снижение ставок ФРС США и Европейским центробанком будут способствовать опережающему снижению ставок по вкладам в инвалюте. В 2019 году некоторые крупные банки уже установили символические ставки по вкладам в евро в размере 0,1%-0,01% годовых.

Растет концентрация активов в крупнейших банках. Доля активов 5 крупнейших банков за 2019 год составила 60,3%. На банки топ-20 приходится 82,9% активов всего банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а в некоторых секторах рынка госбанки уже занимают фактически монопольное положение.

Стабильно высока концентрация головных офисов банков в столичном регионе — 57,2% кредитных организаций зарегистрированы в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве и Московской области — 52,5%.

Центробанк планирует, что улучшить конкурентные позиции малых и средних банков помогут вводимые «сверху» технологические решения для розничных клиентов банков. В первую очередь речь идет о предоставлении услуг с помощью биоидентификации, запуске маркетплейсов и развитии системы быстрых платежей. При этом запуск маркетплейсов финансовых услуг все откладывается, а перечень банковских услуг с биоидентификацией клиента пока чрезвычайно мал. Пожалуй, только система быстрых платежей оказалась очень востребованной в 2019 году, россияне используют ее весьма активно.

В рамках концепции пропорционального регулирования в России с 1 января 2019 года произошел процесс деления банков на 2 вида — с базовой и с универсальной лицензией. Эта мера должна облегчить бюрократическую нагрузку Центробанка на небольшие банки.

Вид банковской лицензии определяет регулятивную нагрузку банка. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование, которое, в том числе, предусматривает:

- неприменение к банкам с базовой лицензией по общему правилу новых, технически сложных международных стандартов регулирования;
- сокращение перечня отчетности, представляемой в Банк России; – введение упрощенных требований к раскрытию информации;
- возможность выполнения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля;
- сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчетов; – сокращение перечня показателей для оценки экономического положения банка.

В условиях небольшой маржинальности (порядка 4—4,2%) банковского бизнеса на фоне растущей инфляции Банку РМП требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы
Дополнительных офисов Банка;
- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;
- снижение стоимости фондирования;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;
- усиление системы управления рисками и капиталом, соответствующих требованиям «Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк представлен только в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, это существенно ограничивает его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

Инвестиционная политика Банка в 2019 году имела следующие особенности. Согласно части пятой статьи 24 Закона «О банках и банковской деятельности», в связи с получением статуса банка с базовой лицензией Банк при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) был вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Банк также был обязан соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Банк наращивал портфель высоколиквидных ценных бумаг (в том числе облигаций Федерального займа, а также акций и облигаций надежных российских эмитентов).

Доходность ОФЗ в 2019 году обеспечивала получение стабильного дохода в средне- и долгосрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяла рассматривать указанные активы в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы с использованием сделок РЕПО.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имел возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по привлечению, а также размещению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Помимо облигационного портфеля Банк в 2019 году формировал портфель векселей, выпущенных финансово устойчивыми кредитными организациями. Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами выступали профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Политика Банка в области коммерческого кредитования имела консервативный характер и была направлена в первую очередь на улучшение качества действующего кредитного портфеля.

В целях повышения процентных доходов Банк наращивал кредитный портфель при одновременном обеспечении эффективных мер по своевременному погашению заемщиками кредитов. Фондирование новых кредитов в 2019 году осуществлялось за счет пассивов, привлекаемых от клиентов - юридических лиц.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающие, финансово устойчивые компании, осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке.

Предпочтение отдавалось краткосрочному (до 1 года) кредитованию, кредиты предоставлялись с целевым назначением либо для пополнения.

4.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Решение о распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год в размере 61 963 тыс. руб. будет принято в мае 2020г. на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

4.5. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее — годовая отчетность) составляется в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности» (далее — Указание № 3054-У). Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте РФ.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Порядок составления годовой отчетности утвержден в Учетной политике Банка на 2019 год.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях в учетной политике Банка на 2019 утвержден порядок учета сделок на дату осуществления расчетов по ним. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории.

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

Банк раскрывает информацию об основных принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике банка на 2019 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяли совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базировались на Положении «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017г. № 579-П (в дальнейшем – Положении № 579-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении Банка, формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Бухгалтерская отчетность составлялась в объеме, порядке и в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) на основании данных бухгалтерского учета.

В отчетном периоде бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций велся Банком в валюте

Российской Федерации. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

В отчетном периоде отражение доходов и расходов осуществлялось Банком по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2019 год определено, что Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее – договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива. В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражается разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

При приобретении объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящимся на этот отчетный период.

При продаже объектов с рассрочкой платежа Банк признает процентные доходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный доход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа. Процентный доход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящимся на этот отчетный период.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положений Банка России №446-П, №579-П, №604-П, №605-П, №606-П.

При начислении доходов и расходов по действующим договорам Банк руководствуется п.3.2 Положения ЦБ РФ № 446-П. Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Активы и обязательства оценивались Банком отдельно и отражались в развернутом виде. Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой на основании данных, содержащихся в первичных учетных документах.

Основные средства, финансовая аренда, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, (далее – имущество) принимались к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях. Фактически в отчетном периоде недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, не принималась к учету.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2019 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 100 тыс. руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В 2019 году переоценка группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по справедливой стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе Банка в отчетном периоде.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Если ценные бумаги приобретались по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определялась с учетом стоимости производного финансового инструмента.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А к МСФО 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене Банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

Для долговых и долевого ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использует автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимал решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеуказанных.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимался порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

В составе годовой отчетности за 2019 год Банк достоверно раскрывает информацию об изменении справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств.

Критерии существенности:

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

Для целей учетной политики Банка несущественными признаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 1% от суммы приобретаемых ценных бумаг. Такие затраты Банк вправе признать операционными расходами и списывать их на расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Все выпущенные в 2019 году Банком ценные бумаги учитывались по амортизированной стоимости. В 2019 году Банком выпущенные векселя учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней соответственно). Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Учетной политики банка на 2019 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п.4.2 МСФО 9, в 2019 году отсутствовали на балансе Банка.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном

порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Изменения в Учетной политике Банка в дальнейшем возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях

4.7. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и изменениями в Положение ЦБ РФ № 579-П Банком с 2020 года разработан стандарт «АРЕНДА» в соответствии с ч.12 ст.21 Закона о бухгалтерском учете. Банк применяет настоящий стандарт в отношении всех договоров аренды, включая договоры аренды активов в форме права пользования в рамках субаренды.

4.8. Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние на значение показателей в отчетном периоде или окажет влияние на них в будущие периоды

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в течение 2019 года в части периодичности отражения в бухгалтерском учете корректировок оценочного резерва, не повлекли за собой корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2018 год.

При подготовке отчетности за 2019 год в формах отчетности не производился пересчет остатков на начало года. Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности, являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

Показатели отчетности за 2019 год в полном объеме сопоставимы с данными отчета за 2018 год.

4.9. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Чистая прибыль (убыток) по каждой категории финансовых активов определялась Банком в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409807 «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», предусмотренными Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У, а также на основании данных регистра (документа) синтетического учета отчета о финансовых результатах, составляемого по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014г. № 446-П.

4.10. Описание Учетной политики Банка, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности

В связи с тем, что Банк в отчетном периоде не получал государственных субсидий, в составе учетной политики Банка не были предусмотрены способы учета и методы отражения государственных субсидий.

4.11. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Раскрытие Банком информации о степени возможного влияния какого-либо допущения или иного источника неопределенности, связанной с расчетными оценками, по состоянию на дату окончания отчетного периода является практически неосуществимым. В настоящей пояснительной информации Банк указывает, что у него есть основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Во всех случаях Банк раскрывает характер и балансовую стоимость конкретного актива или обязательства (или класса активов или обязательств), которых касается данное допущение, фактически на отчетную дату на балансе Банка данные активы отсутствуют, для сравнения на 01.01.2018г. числился актив - облигации Русал-2022 на сумму 79 145, 2 тыс. руб.

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток. Более подробно информация о структуре и динамике финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п.5.2 настоящей пояснительной информации.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Межбанковское кредитование осуществлялось Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Данный вид кредитования рассматривался и как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Информация за 2018-2019г.г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 2.

Таблица № 2
тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	2018 г.		2019 г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	836 570	100,0	955 878	100,0	119 308	14,3
	I категория качества	110 756	13,2	259 773	27,2	149 017	134,5
	II категория качества	356 618	42,6	296 912	31,1	-59 706	-16,7
	III категория качества	159 727	19,1	191 838	20,1	32 111	20,1

	IV категория качества	106 262	12,7	79 295	8,3	-26 967	-25,4
	V категория качества	103 207	12,4	128 060	13,3	24 853	24,1
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	741 273	88,6	720 114	75,3	-21 159	-2,9
	I категория качества	18 576	2,2	32 008	3,3	13 432	72,3
	II категория качества	354 578	42,4	293 306	30,7	-61 272	-17,2
	III категория качества	159 283	19,0	190 759	20,0	31 476	19,8
	IV категория качества	106 000	12,7	79 008	8,3	-26 992	-25,5
	V категория качества	102 836	12,3	125 033	13,1	22 197	21,6
2.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе	698	100,0	689	100,0	-9	-1,3
2.1	V категория качества	698	100,0	689	100,0	-9	-1,3
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	356	100,0	310	100,0	-46	-12,9
3.1	II категория качества	356	100,0	310	100,0	-46	-12,9

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Принятые банком допущения при вводе в эксплуатацию основных средств, в частности выбранный метод начисления амортизации объектов основных средств, а также срок полезного

использования основного средства более подробно рассмотрены в п. 5.14. настоящей пояснительной информации.

4.12. Информация о характере и величине ошибок предыдущих периодов, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и за предшествующий отчетный период - 2018 год, существенных ошибок по статьям годовой отчетности не выявлено.

Банк раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию: в 2018 году убыток на акцию составил 25,03 руб., в 2019 году прибыль (базовая и разводненная), приходящаяся на одну акцию, составила 84,02 руб.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию не вносились, ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 и 2018 года не пересматривалась

4.13. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода»

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствовали, в частности:

- существенное объединение бизнеса – событие отсутствовало;
- решение о ликвидации Банка - событие отсутствовало;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации - событие отсутствовало;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации - событие отсутствовало;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения Банка, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления Банком, реорганизация) - событие отсутствовало;
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) - событие отсутствовало;
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют - событие отсутствовало;

- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства - событие отсутствовало;

- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) – выдача гарантии негосударственной коммерческой организации в сумме 13 млн.руб.;

- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты - событие отсутствовало.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств

Таблица № 3
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2020г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	92 994	8,5	104 994	8,0	12 000	12,9
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	<i>60 853</i>	<i>5,6</i>	<i>69 205</i>	<i>5,3</i>	<i>8 352</i>	<i>13,7</i>
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 255	1,0	12 340	0,9	1 085	9,6
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	86 659	7,9	228 293	17,5	141 634	163,4
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	56 642	5,2	196 545	15,1	139 903	247,0
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	<i>50 437</i>	<i>4,6</i>	<i>184 701</i>	<i>14,2</i>	<i>134 264</i>	<i>266,2</i>
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 304 897	100	213 851	33,1

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату по сравнению с началом года вырос на 12,9% и составил 104 994 тыс. руб. Кроме того, положительную динамику в течение 2019 года продемонстрировал и объем средств Банка в кредитных организациях (+2,6 раза), это объясняется притоком средств на счета клиентов, открытых в Банке.

В условиях действующих санкций в отношении РФ, и в том числе российского банковского сектора, Банк по-прежнему не размещает денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах. В связи с чем, структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2018 года, так и по состоянию на 01.01.2020г.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса на отчетную дату составила 17,5% активов Банка, против 7,9% на начало года. На 01.01.2020г. так же, как и на начало 2019 года на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию, или недоступных для использования.

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

Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату составил 412 475 тыс. руб., что на 20,3% выше аналогичного показателя на начало 2019 года. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 409 681 тыс. руб. Отсутствие вложений в ценные бумаги нерезидентов на отчетную дату было обусловлено минимизацией возможных убытков на фоне ужесточения санкций со стороны США в отношении эмитентов бумаг, а также сокращением риска ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии, на 01.10.2019 года отсутствовали на балансе Банка.

Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 01.01.2020г. составили 2 794 тыс. руб., данные активы представлены только акциями кредитных организаций – резидентов в валюте РФ.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 4

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2020г.		Отклонение	
		сумма	сумма	Сумма	сумма	сумма	%
	ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 984	31,4	412 475	31,6	69 491	20,3
1.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании всего, том числе:	340 937	31,2	409 681	31,4	68 744	20,2
•	ОФЗ всего, в том числе:	261 792	24,0	409 681	31,4	147 889	56,5

	- купонный доход	1 470	0,1	3 024	0,2	1 554	105,7
	- дисконт	307	0,0	1 715	0,1	1 408	458,6
	- премия при покупке	4	0,0	548	0,0	544	13 600,0
	- положительная переоценка	48	0,0	7 630	0,6	7 582	15 795,8
	- отрицательная переоценка	176	0,0	0	0,0	-176	-100,0
	• Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	79 145	7,3	0	0,0	-79 145	-100,0
	-купонный доход	2 196	0,2	0	0,0	-2 196	-100,0
	- премия при покупке	2 162	0,2	0	0,0	-2 162	-100,0
	- отрицательная переоценка	29 418	2,7	0	0,0	-29 418	-100,0
1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии	0	0,0	0	0,0	0,0	-
2.	Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 047	0,4	2 794	0,7	747	36,5
2.1.	Акции кредитных организаций — резидентов в валюте РФ всего, в том числе:	2 047	0,4	2 794	0,7	747	36,5
	- положительная переоценка	127	0,0	874	0,1	747	588,2
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 304 897	100	213 851	19,6

С целью раскрытия информации в таблице № 5 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную дату и на начало года.

Таблица № 5

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг
тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.01.2019	на 01.01.2020
Минфин РФ	RU000A0JTG59	11.12.2019	354	
Минфин РФ	RU000A0JTYA5	27.05.2020	579	1 192
Минфин РФ	RU000A0JU9V1	15.05.2019	537	
Минфин РФ	RU000A0JREQ7	14.04.2021		1 583
Минфин РФ	RU000A0ZYCK6	15.12.2021		249

Еврооблигации прочих нерезидентов				
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	02.02.2022	2 196	0

В течение 2019 года Банк не пересматривал политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Так по состоянию за 31.12.2019г. на балансе Банка числились вложения в долевые ценные бумаги только кредитной организации на сумму 2 794 тыс.руб., для сравнения за 31.12.2018г. – 2 047 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 6

Таблица № 6
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг	на 01.01.2019		на 01.01.2020	
		сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
1.	Вложения в долевые ценные бумаги всего: в том числе	2 047	0,2	2 794	0,2
1.1.	Нефинансовые организации всего: в том числе	0	0,0	0,0	0,0
1.2.	Финансовые организации всего: в том числе	2 047	0,2	2 794	0,2
1.2.1.	- кредитные организации	2 047	0,2	2 794	0,2
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100,0	1 304 897	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, формируется резерв на возможные потери, отсутствовали на балансе Банка по состоянию на 01.01.2020г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату, как и на начало 2019 года не представлены на балансе Банка.

В течение 2019 года резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отношении финансовых активов не формировались и не восстанавливались.

5.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В течение 2019 года Банк использовал метод оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе. На неповторяющейся основе метод оценки Банк не применял.

По состоянию за отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровню иерархии справедливой стоимости все ценные бумаги на сумму 412 475 тыс. руб., числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котируемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня). Для сравнения на начало 2019 года на балансе Банка кроме ценных бумаг, относящихся к первому уровню иерархии (на сумму 263 839 тыс.руб.), числились облигации Rusal Capital ISIN XS1533921299 на сумму 79 145 тыс.руб., отнесенные 29.12.2018г. в 3 Уровень иерархии справедливой стоимости в связи с отсутствием котировок Ценового центра НРД по ценным бумагам United Company RUSAL Pls. В течение 1 квартала 2019 года облигации Rusal Capital ISIN XS1533921299 были проданы Банком.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является концом отчетного периода (месяца).

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, предусмотренный в Учетной политике Банка на 2019 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг, учитывает критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Бально-весовой способ оценки, применяемый Банком в отчетном периоде, содержит следующие критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам – кредитоспособность эмитента, деловая репутация эмитента, риск изменения курса валют, наличие гарантов (поручителей) по ценным бумагам, отсутствие активного рынка. В течение 2019 года Банк не вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости.

5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, на начало отчетного периода – 79 145 тыс.руб. В течение 2019 года объем операций с финансовыми инструментами, отнесенными к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, составил 1500 шт.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде не признавались прибыли (убытки).

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса идентичны.

В учетной политике Банка не предусмотрены положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

Банк не раскрывает их справедливую стоимость в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, ввиду их отсутствия.

На отчетную дату у Банка отсутствует предоставленный третьей стороной инструмент снижения кредитного риска, неотделимый от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.01.2020г. составил 532 145 тыс.руб.

В разрезе видов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату на балансе Банка числились только ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 532 145 тыс. руб.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также о фактически сформированном резерве по ним на отчетную дату, представлена в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7
тыс.руб.

Наименование стадии обесценения	Сумма чистых вложений за вычетом оценочного резерва	Удельный вес, %	Сумма резерва	Удельный вес, %
1 корзина обесценения	226 414	42,5	14 185	7,2
2 корзина	292 119	54,9	69 098	35,0

обесценения				
3 корзина обесценения	13 612	2,6	114 250	57,8
ВСЕГО	532 145	100,0	197 533	100,0

Сумма вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и относящиеся к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета фактически сформированных по ним резервов на 01.01.2020 года составила 729 678 тыс.руб., в том числе:

- 572 875 тыс.руб. не являются просроченной задолженностью и классифицированы Банком в 1 и 2 корзины обесценения;

- 156 803 тыс.руб. являются просроченными требованиями к юридическим и физическим лицам по выданным ссудам и процентам по ним и классифицированы в сумму 28 941 тыс.руб. во 2-ую корзину обесценения и в сумму 127 862 тыс.руб. в 3-ю корзину обесценения.

Данные об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрыты в нижеследующей таблице № 8:

Таблица № 8

тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма вложения	Срок задержки платежей				
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Свыше 360 дней
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	156 803	28 941	0	59 092		68 770

5.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

По видам заемщиков, направлениям деятельности Банка и видам предоставленных ссуд информация наглядно представлена в таблице № 9:

Таблица № 9

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом сформированных резервов

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.01.2020 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	544 357	100,0	532 145	100,0	-12 212	-2,2

	всего, том числе:						
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства и требования по начисленным % (с учетом резерва) всего, в том числе:	20 765	3,8	37 955	7,1	17 190	82,8
1.1.1	- РФ	20 765	3,8	37 955	7,1	17 190	82,8
1.1.1.1	В том числе: учтенные векселя и начисленный дисконт по векселям	0	0,0	29 318	5,5	29 318	-
1.1.1.2.	Депозиты в Банке России и начисленные %	18 000	3,3	6 000	1,1	-12 000	-66,7
1.1.1.3.	прочие размещенные средства в кредитных организациях и требования по начисленным %	2 765	0,5	2 637	0,5	-128	-4,6
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций) и требования по начисленным % всего, в том числе:	505 104	92,8	486 477	91,4	- 18 627	-3,7
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	505 104	92,8	486 477	91,4	- 18 627	-3,7
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам) и требования по начисленным %	3 006	0,6	7 159	1,4	4 153	138,2

	всего, в том числе:						
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 006	0,6	7 159	1,3	4 153	138,2
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	15 482	2,8	554	0,1	-14 928	-96,4

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), на отчетную дату отсутствовало на балансе Банка. Все кредиты физическим лицам предоставлены на потребительские цели.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2019		01.01.2020		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	505 104	100,0	486 477	100,0	-18 627	-3,7
1.1.	Торговля	212 551	42,1	315 370	64,8	102 819	48,4
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	23 700	4,7	23 140	4,8	-560	-2,4
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)	3 633	0,7	33 429	6,9	29 796	820,1
1.4.	Производство	189 000	37,4	65 847	13,5	-123 153	-65,2
1.5.	Добыча полезных ископаемых	44 620	8,8	42 495	8,7	-2 125	-4,8
1.6.	Транспорт	31 600	6,3	6 196	1,3	-25 404	-80,4

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен только в городах Москве и Санкт-Петербурге, основными клиентами Банка были предприятия и организации, расположенные в данных регионах, так по состоянию на 01.01.2020г. на их долю приходилось 66,2% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения на начало года – 46,3%. При этом по итогам 2019 года неуклонно снижалась с 53,7% до 32,3% доля кредитного портфеля, приходящаяся на предприятия, зарегистрированные в других регионах (Московской области, Ямало-Ненецком автономном округе, в Ивановской области и Чеченской республике). Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 11.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2019		01.01.2020		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	505 104	100,0	486 477	100,0	-18 627	-3,7
1.1	Москва	233 754	46,3	244 848	50,3	11 094	4,7
1.2	Московская область	99 000	19,6	76 759	15,8	-22 241	-22,5
1.3	Ямало-Ненецкий АО	44 620	8,8	42 495	8,7	-2 125	-4,8
1.4	Владимирская область	0	0,0	7 020	1,5	7 020	-
1.5	Ивановская область	90 000	17,8	37 905	7,8	-52 095	-57,9
1.6	Чеченская республика	37 730	7,5	0	0,0	-37 730	-100,0
1.7	Санкт-Петербург	0	0,0	77 450	15,9	77 450	-

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2020 года распределялась следующим образом:

Таблица № 12
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	до 30 дн.	от 30 дн. до 90 дн.	от 90 дн. до 180 дн.	От 180 дн. до 360 дн.	свыше 360 дн.	Всего

Банк России и кредитные организации	8 637	29 318	0	0	0	37 955
Юридические лица и ИП	41 421	6 943	183 782	216 980	37 905	487 031
Физические лица		1 141	33	274	5 711	7 159
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	50 058	37 402	183 815	217 254	43 616	532 145
Уд. вес, %	9,4	7,0	34,6	40,8	8,2	100,0

5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента и заемщика, нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае, появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.01.2020 года, а также информация об изменении по сравнению с началом 2019 года резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У приведена в таблице № 13.

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Класс обесцененных активов	Сумма резерва по активам в соответствии с Положением Банка	Изменение резерва	Оценочный резерв по состоянию на 01.01.2020
-------	----------------------------	--	-------------------	---

		России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У				
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	Сумма	%	
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций), II-V категорий качества всего, в том числе:	471	274	197	71,9	471
1.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	184	194	-10	-5,2	184
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП с учетом % по данной задолженности, учтенные векселя кредитных организаций II-V категорий качества всего, в том числе:	214 891	213 271	1 620	0,8	194 853
2.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	214 889	101 091	113 798	112,7	112 398
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам с учетом % по данной задолженности II-V категорий качества всего, в том числе:	2 625	2 108	517	24,5	2 679
3.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	1 852	1 852	0	0,0	1 852
4.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:	1 099	1 073	26	2,4	1 099
4.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	689	710	21	-3,0	689
5.	Итого активы II-V категорий качества, в том числе:	219 086	216 726	2 360	1,1	199 102
5.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	143 042	103 847	39 195	37,7	115 123

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, так как по состоянию на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, переданные без прекращения признания.

5.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,

реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием в отчетном и предыдущем отчетном периоде фактов реклассификации финансовых активов.

5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на отчетную дату финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

5.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

В отношении переданных финансовых активов.

Данная информация раскрыта в п.5.9 настоящей пояснительной информации.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка числилось заложенное имущество с правом его последующей продажи по предоставленным кредитам на общую сумму 754 928 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта собственника обеспечения на сумму 698 897 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020г. суммарный объем поручительств физических и юридических лиц по выданным ссудам составил 1 160 462 тыс. руб., в том числе при отсутствии дефолта у поручителей на сумму – 1 027 360 тыс. руб.

5.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.

Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, раскрыта в ниже следующей таблице № 14.

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Стоимость финансовых активов с учетом оценочного резерва		Изменение стоимости активов	
		на 01.01.2020	на 01.01.2019	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций)	222 102	86 933	135 169	155,5
2.	Вложения в ценные бумаги (РЕПО, учтенные векселя с учетом %)	29 318	4 983	24 335	488,4
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	2 637	18 049	-15 412	-85,4
4.	Ссудная и приравненная к	487 031	718 573	-231 542	-32,2

	ней задолженность юридических лиц и ИП с учетом % по данной задолженности				
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц с учетом % по данной задолженности	7 159	5 007	2 152	43,0
6.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов)	9 528	4 079	5 449	133,6
	ИТОГО	757 775	837 624	-79 849	-9,5

По состоянию на отчетную дату при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк признавал прибыль или убыток, так как справедливая стоимость подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичные активы или идентичные обязательства и основывалась на методе оценки, при котором использовались только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

5.14. Информация по каждому классу основных средств.

По состоянию на 01.01.2020г. на балансе Банка числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 400 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 83 тыс. руб. или на 1,5%. Остаточная стоимость основных средств сократилась за счет увеличения показателя накопленной амортизации. В течение 2019 года так же производилась модернизация основного средства на сумму 334 тыс. руб. и ввод в эксплуатацию основных средств на сумму 820,2 тыс. руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года раскрывается в таблицах № 15 и № 16.

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2020 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	571	1 816	X
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2387	571	1 816	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	11 006	8 305	2 701	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	4 802	3 938	864	3,2739
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 912	1 912	0	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 333	967	366	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	598	520	78	1,0172
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	993	271	722	0,746
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	334	431	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	363	240	0,3998

3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	566	750	X
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	566	750	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	922	133	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	910	130	1,5454
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	12	3	0,3968
	ВСЕГО:	15 764	10 364	5 400	

Таблица № 16

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2019 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	446	1 941	0,4089
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	446	1 941	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 987	7 520	2 467	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 934	3 529	405	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 912	1 894	18	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 194	767	427	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	531	203	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	845	182	663	0,7345
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	283	482	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	334	269	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	426	890	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	426	890	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	870	185	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	859	181	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	14 745	9 262	5 483	

В учетной политике Банка на 2019 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применялся линейный метод амортизации по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.01.2019 года и на 01.01.2020 года.

В течение 12 месяцев 2019 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или

восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием фактов обесценения в течение 2019 года.

Сумма начисленной амортизации за 12 месяцев 2019 года составила 1 150,1 тыс. руб. Сумма амортизации за 2019 год в полном объеме признана в составе прибыли за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.01.2020 года составила 10 364 тыс. руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее несущественностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в течение 12 месяцев 2019 года не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В 2019 году основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 12 месяцев 2019 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на отчетную дату составила 8 620 тыс. руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствовали на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк разработал собственные стандарты «Основные средства»; «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2019 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.01.2020 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

5.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.16. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 12 месяцев 2019г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года вышеуказанной недвижимости.

5.18. Информация об операциях аренды

В течение 12 месяцев 2019 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.01.2020 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по аренде в размере 35 569 тыс. руб., в том числе платежи по субаренде в размере 17 699,3 тыс. руб. Все 14 договоров аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива, в том числе 7 договоров с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Арендovanым имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

В отчетном периоде Банк выступал в качестве арендодателя только сейфовых ячеек.

5.19. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендодателем

В 2019 году Банк не выступал арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды.

5.20. Информация по каждому классу нематериальных активов

По состоянию на 01.01.2020 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов по итогам 12 месяцев 2019 года составлял 2 477 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 346 тыс. руб. или на 16,2%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 986 тыс. руб., для сравнения на начало года – 523 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели определенный срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года.

За 12 месяцев 2019 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 568,2 тыс. руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 2019 год осуществлено на общую сумму 988,6 тыс. руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 12 месяцев 2019 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 2019 года отсутствовали.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

Выбытие нематериальных активов в течение 12 месяцев 2019 года произошло в связи с окончанием срока эксплуатации нематериальных активов на общую сумму 106 тыс. руб.

На балансе банка на 01.01.2020г. не числятся полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации.

Амортизация нематериальных активов включена в статью операционные расходы отчета о совокупном доходе за 2019 год.

Нематериальные активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, отсутствовали на балансе Банка на 01.01.2020г. и на 01.01.2019г.

5.21. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Суммарный объем прочих активов Банка за 12 месяцев 2019 года увеличился на 510 тыс. руб. или на 18,1% и составил 3 329 тыс. руб. в связи с увеличением объема расчетов с прочими кредиторами. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива): расчеты с прочими кредиторами 2 878 тыс. руб., переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств НКО НКЦ 125 тыс. руб., расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами 319 тыс. руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 17.

Таблица № 17
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2020		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 819	100,0	3 329	100,0	510	18,1
1.1.	в рублях	2 809	99,6	3 324	100,0	515	18,3
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	10	0,4	5	0,0	-5	-50,0

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 18
тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов в	Сроки, оставшиеся до погашения							
		До востребования	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
на 01.01.20г.	3 329	701	1 115	179	499	651	58	116	10
удельный вес, %	100,0	21,0	33,5	5,4	15,0	19,6	1,7	3,5	0,3
на 01.01.19г.	2 819	726	438	0	760	393	443	29	30
удельный вес, %	100,0	25,7	15,5	0,0	27,0	14,0	15,7	1,0	1,1

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.01.2020 года отсутствовала.

5.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

5.22.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали.

5.22.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2020 года составили 13 918 тыс. руб., что выше аналогичного показателя на 01.01.2019 г. на 13 484 тыс. руб. или в 32 раза. Состав средств на счетах кредитных организаций в течение 12 месяцев 2019 года по сравнению с началом года существенно изменился в основном за счет средств, привлеченных на корреспондентский счет в кредитной организации на общую сумму 13 753 тыс. руб. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 19:

Таблица № 19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2020 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	434	100,0	13 918	100,0	13 484	3 106,9
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	354	81,6	165	1,2	-189	-53,4
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	0,0	0	0,0	-	-
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	80	18,4	13 753	98,8	13 673	17 091,3

Наиболее значительную долю (98,8%) в средствах кредитных организаций на 01.01.2020 г. составляли остатки средств на корреспондентском счете в кредитной организации-резиденте. Для сравнения на 01.01.2019 года – 81,6% приходилось на долю средств по незавершенным переводам по платежным картам. Межбанковские кредиты и депозиты, а также обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг по состоянию на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

5.23. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 700 403 тыс. руб., что на 127 806 тыс. руб. или 22,3% выше аналогичного

показателя на начало года, что вызвано увеличением денежных средств физических лиц на текущих счетах и на срочных депозитах (на сумму 162 337 тыс. руб. или в 3,2 раза). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2020 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	498 996	87,1	527 168	75,3	28 172	5,6
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	473 731	82,7	403 465	57,6	-70 266	-14,8
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	25 265	4,4	123 703	17,7	98 438	389,6
2.	Срочные депозиты физ. лиц	48 045	8,4	111 944	16,0	63 899	133,0
3.	Срочные депозиты юр. лиц	25 540	4,5	60 000	8,6	34 460	134,9
4.	Расчеты по ценным бумагам	16	0,0	365	0,0	349	2 181,3
5.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0,0	925	0,1	925	-
6.	Невыплаченные переводы	0	0,0	1	0,0	1	-
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	572 597	100,0	700 403	100,0	127 806	22,3

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2019г. и на 01.01.2020г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.01.2020г. их доля составила 73,0%, для сравнения на 01.01.2019г. – 60,6%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 21.

Таблица № 21
тыс.руб.

№	Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2020 г.	Отклонение
---	--------------	---------------	---------------	------------

п/п	статьи	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	286 877	60,6	294 591	73,0	7 714	2,7
2.	Сфера услуг	77 629	16,4	37 549	9,3	-40 080	-51,6
3.	Транспорт	13 838	2,9	8 196	2,0	-5 642	-40,8
4.	Строительство	50 437	10,6	28 535	7,1	-21 902	-43,4
5.	Обрабатывающая промышленность	41 041	8,7	34 570	8,6	-6 471	-15,8
6.	Добывающая промышленность	45	0,0	0	0,0	-45	-100,0
7.	Сельское хозяйство	3 864	0,8	24	0,0	-3 840	-99,4
8.	Всего на расчетных счетах ИП и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	473 731	100,0	403 465	100	-70 266	-14,8

5.24. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В течение 12 месяцев 2019 года Банк не получал государственных субсидий и другой государственной помощи.

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

По состоянию на 01.01.2020г. на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

5.26. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за отчетную дату, так же как и на начало 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали на балансе Банка.

Выпущенные финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, а также финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода Банка или изменение

справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

5.27. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.01.2020 на балансе Банка вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 11 056 тыс. руб. Указанные обязательства состояли из собственного процентного векселя, более подробно информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг изложена в таблице № 22.

Таблица № 22

№ п/п	Вид бумаг	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Процентная ставка, %	Сумма начисленных процентов, тыс.руб.
1.	Собственный процентный вексель	30.10.2019	По предъявлении, но не ранее 28.01.2020г.	11 000	3,0	56
	ВСЕГО			11 000		56

5.28. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.29. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 11 227 тыс. руб., что на 831 тыс. руб. или на 6,9% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств Банка по-прежнему не существенна и составляет 1,5%, для сравнения на 01.01.2019 г. – 2,0%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 23.

Таблица № 23
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2020		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	1 022	8,5	0	0,0	-1 022	-100,0
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	747	6,2	0	0,0	-747	-100,0
2.	Текущая кредиторская задолженность	802	6,7	878	7,8	76	9,5
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	13	0,1	12	0,1	-1	-7,7
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по расчеты по социальному страхованию	8 458	70,1	9 068	80,8	610	7,2
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	685	5,7	1 281	11,4	596	87,0
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.	1 091	9,0	0	0,0	-1 091	-100,0
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	25	0,2	0	0,0	-25	-100,0
	Итого прочих обязательств:	12 058	100,0	11 227	100,0	-831	-6,9

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.01.2020 года распределяются следующим образом:

Таблица № 24
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до востреб.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня до	от 271 дня до 1	свыше 1 года
-------------------	-------	-------------	-----------------	-------------	--------------	---------------	-----------------	--------------

		ования		дней	дней	270 дней	года	
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0	0
Текущая кредиторская задолженность	878	333	533	12	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	9 068	9 068	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1 281	0	424	857	0	0	0	0
Итого:	11 227	9 401	957	869	0	0	0	0
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	83,7	8,5	7,7	0,0	0,0	0,0	0,0

5.30. Информация о резервах – оценочных обязательствах на начало и на конец отчетного периода

Оценочные обязательства и условные активы отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

Условные обязательства некредитного характера отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

В отношении условных обязательств Банк раскрывает только информацию об условных обязательствах кредитного характера.

Сумма оценочного резерва в целях раскрытия информации по статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2020г. составила 4 150 тыс. руб., что на 2 863 тыс. руб. или 3,2 раза выше данных на начало 2019 года. Сумма оценочного обязательства на отчетную дату составила 57 955 тыс. руб., для сравнения на начало 2019 года - 28 651 тыс. руб.

Таблица № 25
тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	Сумма оценочного обязательства		Сумма оценочного резерва	
		на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2019	на 01.01.2020
1.	Гарантии всего, в том числе:	20 000	0	200	0

1.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	20 000	0	200	0
2.	Неиспользованные лимиты всего, в том числе:	8 651	57 955	1 087	4 150
2.1.	- 1 корзина обесценения в соответствии с МСФО 9	8 651	57 955	1 087	4 150

За 12 месяцев 2019 года сумма восстановления оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составила 108 059,7 тыс. руб., за тот же период - создание оценочных резервов по условным обязательствам кредитного характера составило 110 922,9 тыс. руб.

5.31. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, реструктуризация долгов в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 12 месяцев 2019 года не осуществлялась.

В течение 2019 года Банк не осуществлял возмещение ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотром условий предоставления кредитов. Факты иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств, в течение 2019 года отсутствовали.

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2020 года составлял 90 млн.руб., за 12 месяцев 2019 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций Банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и привилегированных именных акций 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 26:

Таблица № 26

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574B	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574B	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574B	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574B	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574B	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 27

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574B	1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. 2. Получать дивиденды. 3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров. 4. Получать часть имущества банка при его ликвидации. 5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.
10202574B	Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров: - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или

	увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не зависимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции. Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.
--	---

Информация о количестве 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-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.01.2020 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 12 месяцев 2019 года произошли изменения, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.01.2019 года приведены в таблицах № 28, № 29.

Таблица № 28

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2020 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Кривошекова Наталья Михайловна	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Юрчик Сергей Валерьевич	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21.59%	3.90%
		Итого:	8 550,0		9.50%

Таблица № 29

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Кирюхина Анна Александровна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

По состоянию на начало и на конец отчетного периода акции Банка не принадлежали Банку, в течение 12 месяцев 2019 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 12 месяцев 2019 года по данным формы 0409807 Банк заработал прибыль в размере 61 963 тыс. руб., для сравнения за 12 месяцев 2018 года Банк получил убыток в сумме 18 457 тыс. руб. Основной причиной прибыльной деятельности Банка явились чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 31 749 тыс. руб., для сравнения за 2018 год – чистые расходы по аналогичной статье составили -48 346 тыс. руб. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату были классифицированы по усмотрению Банка в данную категорию при первоначальном признании и были предназначены для торговли.

Чистые доходы (расходы) за 12 месяцев 2019 года от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, отсутствовали в составе чистых доходов (расходов) Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данными видами активов.

За 2019 год Банк не получил чистой прибыли (убытка) от инвестиций в долевыми инструментами, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, а также от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, в связи с отсутствием вложений в данные активы в отчетном периоде.

В связи с отсутствием на балансе Банка в течение 2019 года финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма прибыли (убытка) в составе прочего совокупного дохода и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, равнялись нулю.

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год, составила 89 488 тыс. руб. и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 (отдельно) равняется нулю.

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2019 году равнялись нулю.

В составе прибыли в отчетном периоде отсутствовали:

- убытки от обесценения;
- суммы восстановленных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам;
- суммы восстановленных убытков от обесценения по переоцененным активам.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли за 2019 год, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила -6 899 тыс. руб., для сравнения данный показатель за 2018 год равнялся 35 971 тыс. руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2018-2019 г.г.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала на начало и на конец отчетного периода отсутствовала у Банка.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 30:

Таблица № 30
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.01.2020 г.		01.01.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам	4 020	38,3	2 695	27,5	1 325	49,2
2	Налог на имущество и транспортный налог	9	0,1	30	0,9	-21	-70,0
3	НДС уплаченный	4 021	38,4	4 599	46,9	-578	-12,6

4	Расходы на квотирование рабочих мест	2	0,0	142	1,4	-140	-98,6
5	Госпошлина	2	0,0	1	0,0	1	100,0
6	Всего начисленные (уплаченные) налоги	8 054	76,8	7 467	76,1	587	7,9
7	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 431	23,2	2 342	23,9	89	3,8
ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807		10 485	100,0	9 809	100,0	676	6,9

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 12 месяцев 2019 года у Банка бухгалтерская прибыль до налогообложения составила 72 448 тыс. руб., налог на прибыль в соответствии с нормами действующего налогового законодательства РФ составил – 4 020 тыс. руб.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось, за исключением повышения ставки по НДС с 18% до 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, на 01.01.2020г. составила 8 790 тыс. руб., дата окончания срока переноса убытка – 31.12.2025г.

За 12 месяцев 2019 года суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, отчисления во внебюджетные фонды) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам составили 136 222 тыс. руб., что на 1 151 тыс. руб. или на 0,8% ниже аналогичного показателя за 2018 год. Незначительное уменьшение данного показателя обусловлено сокращением штатной численности сотрудников в связи с закрытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 2019 г. Банком не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующем отчетном периодах не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию в течение 2019 г. Банк не производил.

В отчетном периоде расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних составила 87 тыс. руб.

В течение 12 месяцев 2019 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Расходы по итогам 2019г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка составили 809,1 тыс.руб., доходы по аналогичной статье в отчетном периоде отсутствовали.

Данные о суммах восстановления резервов по активам Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 31.

Таблица № 31
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма восстановленных резервов	Уд.вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов	206 012	51,7
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	98 698	24,8
3.	Прочие активы	5 271	1,3
4.	Доходы от корректировки резерва до оценочного резерва (МСФО 9)	88 157	22,2
ИТОГО суммы восстановленных резервов по активам		398 138	100,0

Информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), а также корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов Банк не раскрывает за отчетный период в связи с отсутствием данных событий в течение 12 месяцев 2019 года.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период по данным формы 0409810 составил 61 963 тыс. руб., для сравнения за 2018 год данный показатель имел отрицательное значение -18 457 тыс. руб.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики отсутствует, ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, Банк не осуществлял.

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало отчетного года – 499 452 тыс. руб., данные за отчетный период 561 415 тыс. руб.

В отчетном периоде на статьи Отчета об изменениях в капитале повлияли:

- прибыль за 12 месяцев 2019 года в сумме 61 963 тыс. руб.
- других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило.

Сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение

отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию Банк не раскрывает, так как в 2019 году дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов Банк раскрывает следующее: по статье чистый прирост/снижение по прочим активам Банк включает остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь сумму в размере 3 458 тыс. руб., соответственно из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода данная сумма исключается.

Банк не раскрывает информацию о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, в связи с отсутствием данных сделок в отчетном периоде.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за отчетный период составили -2 050 тыс. руб.

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В 2019 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом. При реализации мероприятий по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками Банк руководствовался требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшими российскими и зарубежными практиками.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

В рамках управления рисками и капиталом Банк осуществляет следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),

- планирование ориентиров развития бизнеса, предусмотренных утвержденной Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности и достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение развития Банка и достижение целей, определяемых его акционерами и органами управления, при условии защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Деятельность Банка по управлению рисками осуществляется на постоянной основе и охватывает следующие виды рисков:

- Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

- Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);
- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности),

что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

- Операционный риск – риск потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий.

• Риск концентрации – риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

• Рыночный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

- Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.
- Фондовый риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.
- Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

• Репутационный риск – риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

• Правовой риск – риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

• Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- контроль и мониторинг по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;

- минимизация рисков;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью ее своевременной корректировки в зависимости от текущей ситуации;

- разработка комплекса действий на случай реализации рисков.

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам;

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

В течение 2019 года Банком осуществлялась актуализация внутренних нормативных документов в целях оптимизации процедур управления рисками и капиталом. На заседании Совета директоров Банка (протокол заседания от 07.06.2019) были утверждены новые редакции следующих внутренних положений Банка РМП (ПАО) по вопросам оценки и управления рисками и капиталом:

- Стратегия управления рисками и капиталом в Банке РМП (ПАО);
- Положение о внутренних процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала в Банке РМП (ПАО);
- Положение о системе и контроле лимитов риска в Банке РМП (ПАО);
- Положение о кредитном риске в Банке РМП (ПАО);
- Положение об управлении и оценке ликвидности Банка РМП (ПАО);
- Положение об основных принципах управления операционным риском в Банке РМП (ПАО);
- Положение о рыночном риске в Банке РМП (ПАО);
- Положения о фондовом риске в Банке РМП (ПАО);
- Положение о валютном риске в Банке РМП (ПАО);
- Положение о процентном риске в Банке РМП (ПАО).

В 2019 году отменено действие следующих внутренних документов Банка РМП (ПАО):

- Политика определения значимых рисков в Банке РМП (ПАО);
- Положение об определении совокупного и необходимого объема капитала в Банке РМП (ПАО).

Управление финансового планирования и экономического анализа оказывает методологическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки. Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе. Идентификация рисков заключается в выявлении

риска, определении причин и предпосылок его возникновения. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Для идентификации и оценки рисков в Банке применяется сочетание различных методов, включая:

- сценарный анализ – разработка различных экономических сценариев и оценка их предположительного влияния на текущее финансовое положение Банка. Сценарии могут быть гипотетическими (с преувеличенными исходными данными) и историческими (основанными на наихудших реальных условиях, в которых Банку приходилось работать ранее);
- экспертный (проведение анкетирования членов Совета директоров, Правления, банковских комитетов);
- аналитический (проведение финансового анализа бизнес-процессов, осуществляемых Банком);
- статистический (сбор и систематизация информации о случаях реализации рисков в Банке, ведение баз данных по рискам);
- математический (использование различных экономических показателей и коэффициентов);
- методы аналогий (использование доступной информации по идентификации и оценке рисков в других кредитных организациях и в банковском секторе в целом).

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах Банка;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация, полученная по итогам внутренних и внешних проверок деятельности Банка;
- информация о реализовавшихся рисках.

Банк оценивает риски, которым подвержена его деятельность, в количественном и (или) в качественном выражении.

Риски, методология расчета которых определена в нормативных документах Банка России и которые участвуют в расчете норматива достаточности капитала согласно Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И, оцениваются количественно – это кредитный, рыночный и операционный риски. Для оценки кредитного риска также используются значения обязательных нормативов, ограничивающих проведение операций по размещению денежных средств. Для оценки риска потери ликвидности используются значения обязательных нормативов, устанавливающих требования по ликвидности. Операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой и регуляторный риски оцениваются на основании внутренних методик Банка. Оценка рисков производится непрерывно.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в контексте планов реализации Стратегии развития Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза распределения прибыли Банка определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки возможных потерь от реализации всех значимых для Банка рисков. В Банке разработаны соответствующие методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Подразделениями Банка, деятельность которых связана с принятием рисков и определением текущей потребности в капитале, являются следующие:

- Кредитное управление;
- Управление активных и пассивных операций;
- Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Операционное управление;
- внутренние структурные подразделения (Дополнительные офисы, Кредитно-кассовый офис, операционные кассы вне кассового узла).

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределены между органами управления, банковскими комитетами и структурными подразделениями Банка следующим образом:

№ п/п	Наименование органа управления, комитета, подразделения	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
1.	Совет директоров	• утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, внутрибанковские нормативные документы, определяющие внутренние процедуры управления рисками и капиталом; • осуществляет общий контроль реализации Правлением и структурными подразделениями Банка принятой Стратегии развития, Стратегии управления

рисками и капиталом. Рассматривает отчеты о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом (отчеты представляются Правлением не реже 1 раза в год);

- не реже 1 раза в год утверждает целевой уровень капитала для покрытия рисков, целевую структуру значимых рисков, целевые (максимальные) уровни значимых рисков (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется Службой внутреннего аудита ежемесячно);
- рассматривает информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежеквартально);
- рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок);
- рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, контролирует реализацию мер, необходимых в целях минимизации (исключения) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка, в случае, если такие меры были выработаны Правлением совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (заключения о результатах стресс-тестирования по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год);
- рассматривает результаты самооценки управления рисками (результаты самооценки представляются Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год);
- рассматривает отчеты о деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль:
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (представляются ежеквартально);
 - Службы финансового мониторинга (представляются 2 раза в год);
 - Службы внутреннего аудита (представляются 2 раза в год);
 - Службы внутреннего контроля (представляются ежегодно);
- принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов

		юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет 50 млн. рублей и более либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
2.	Председатель Правления	• создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и исключающую возможность возникновения конфликта интересов; • осуществляет общее руководство деятельностью Банка с учетом необходимости соблюдения внутренних процедур оценки банковских рисков и достаточности капитала; • осуществляет контроль соответствия принимаемых решений, проводимых операций и сделок целям, определенным Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности в виде расчетов ежедневно); • рассматривает информацию о случаях значительного (более чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности в виде служебных записок); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
3.	Правление	• разрабатывает и утверждает Планы реализации Стратегии развития Банка;

		• осуществляет текущий контроль за реализацией Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом, не реже 1 раза в год представляет на рассмотрение Совета директоров отчет о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом; • утверждает целевые (максимальные) уровни показателей риска концентрации (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Правления; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности ежедневно); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов и капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежемесячно); • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется ежемесячно): – Управлением финансового планирования и экономического анализа – по кредитному риску, риску потери ликвидности, операционному риску, рыночному риску (включая валютный, процентный и фондовый), риску концентрации, правовому риску; – Юридическим управлением – по риску потери деловой репутации • рассматривает информацию о регуляторном риске (информация представляется Службой внутреннего контроля ежеквартально); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год) и в случае выявления отрицательных тенденций совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами разрабатывает меры по минимизации (исключению) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
4.	Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП)	• проводит реализацию мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка в области управления активами и пассивами Банка с учетом текущей экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала; • определяет процедуры внедрения новых финансовых продуктов; • определяет структуру ликвидных активов Банка (с разбиением их по срокам вложений и по уровню доходности), устанавливает лимиты на отдельные виды активных операций с учетом требований по структурной и нормативной ликвидности, а также требуемого уровня принимаемых рисков и доходности;

		• принимает решения, направленные на обеспечение и регулирование текущей и долгосрочной ликвидности Банка в рублях и иностранной валюте; • рассматривает информацию о краткосрочном прогнозе ликвидности, (информация представляется Управлением активных и пассивных операций в форме устного сообщения не реже 2 раз в месяц); • рассматривает информацию об избытке/дефиците ликвидности (разрыве ликвидности по срокам) и информацию о динамике обязательных нормативов ликвидности (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно); • контролирует соблюдение предельно допустимых значений дефицита ликвидности и соблюдение обязательных нормативов ликвидности; • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка. • устанавливает лимиты на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке, при заключении сделок РЕПО и на эмитентов при приобретении ценных бумаг
5.	Кредитный комитет	• принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет менее 50 млн. рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери). <i>Принятие решений по кредитам, правам требования и гарантиям на сумму 50 млн. руб. и более (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте) осуществляет Совет директоров Банка;</i> • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
6.	Подразделения, деятельность которых связана с принятием	• осуществляют в рамках установленных лимитов банковские операции, влияющие на уровень рисков и достаточность капитала; • участвуют в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка; • представляют органам управления, банковским комитетам, Управлению

	рисков; Кредитное управление; Управление активных и пассивных операций; Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; Операционное управление; внутренние структурные подразделения	финансового планирования и экономического анализа информации, необходимую для оценки рисков и определения потребности в капитале
7.	Управление бухгалтерского учета и отчетности	• ежедневно производит расчет фактических значений нормативов в соответствии с Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И и направляет данную информацию на рассмотрение Председателю Правления, членам Правления, Управлению финансового планирования и экономического анализа, Управлению активных и пассивных операций, Службе внутреннего аудита; • в случае значительного (более, чем на 20%) изменения отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день выявляет и анализирует причины, вызвавшие такие колебания, и доводит данную информацию до сведения Председателя Правления и Управления финансового планирования и экономического анализа; • на основании данных о ежедневных значениях обязательных нормативов формирует сводную информацию об их динамике и направляет ее на рассмотрение КУАП и Управления финансового планирования и экономического анализа; • производит расчет избытка/дефицита ликвидности (разрыва ликвидности по срокам) и направляет данную информацию на рассмотрение КУАП; • организует публичное раскрытие информации о деятельности и рисках Банка; • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
8.	Управление	• курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением

	финансового планирования и экономического анализа	банковскими рисками; • реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала; • ежемесячно представляет на рассмотрение Правления Банка информацию о состоянии банковских рисков; • ежеквартально представляет на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; • контролирует соблюдение Банком обязательных нормативов (контроль осуществляется ежедневно); • анализирует сводную информацию о динамике значений нормативов, поступающую от Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, и направляет ее на рассмотрение Правления, а также доводит до сведения Службы внутреннего аудита (ежемесячно); • подготавливает для КУАП рекомендации по управлению рисками, включая размеры лимитов и суммы резервов по сделкам с контрагентами - кредитными организациями, эмитентами ценных бумаг; • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • проводит стресс-тестирования финансового состояния Банка; • прогнозирует финансовые результаты деятельности Банка
9.	Юридическое управление	• курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением риском потери деловой репутации
10.	Служба внутреннего аудита	• рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа); • принимает к сведению, а также доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии ликвидности Банка в целом, о случаях значительного (более, чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день и причинах, вызвавших данные колебания, а также о величине избытка/дефицита ликвидности, рассчитанной на основании анализа активов и обязательств с учетом реальных сроков востребования

		(погашения), а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств (информация поступает от Управления финансового планирования и экономического анализа); • рассматривает и анализирует документы и информацию по рискам, представленные Управлением финансового планирования и экономического анализа, и доводит до сведения Совета директоров информацию о результатах проведенного анализа; • проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений (проверки проводятся в соответствии с Планом проверок СВА); • проводит самооценку управления рисками и направляет результаты на рассмотрение Совета директоров; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших риски, неприемлемые для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за рисками (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
11.	Служба внутреннего контроля	• осуществляет идентификацию, оценку и организует управление регуляторным риском; • совместно со Службой внутреннего аудита проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших регуляторный риск, неприемлемый для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за регуляторным риском (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка

12.	Служба финансового мониторинга	• организует в Банке деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением правовыми и репутационными рисками, связанными с обслуживанием клиентов
13.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	• осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; • принимает меры по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка

В течение 2019 г. по результатам проверок, проведенных Службой внутреннего аудита совместно со Службой внутреннего контроля, не было установлено нарушений при реализации Банком процедур управления рисками и капиталом, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов.

Качество подходов органов управления, банковских комитетов, подразделений и работников Банка к управлению основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности, риском концентрации) и капиталом в рамках поставленных целей Банка в 2019 году было удовлетворительным. Система управления рисками и капиталом в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям его деятельности.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

В 2019 году Службой внутреннего аудита (далее – СВА) организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 2019 году Служба внутреннего аудита функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита. СВА осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2019 год и Планом проверок на 2019 год (протокол от 14.01.2019).

Службой внутреннего аудита в 2019 году проведено 25 проверок, из них 7 внеплановых проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего аудита оформлены

актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для принятия мер по своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 2019 года Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего аудита проверок не установлено.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).
- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.
- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка;
- планирование и исполнение бюджета;
- лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций;
- ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, связанных с Банком лиц;
- ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций;
- процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций;
- мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности;
- обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивость к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы;
- ведение баз данных по видам рисков;
- разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов;
- актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относится:

- ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- ежемесячная информация Службы внутреннего аудита в рамках анализа банковских рисков;
- ежеквартальные аналитические отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, проводимого Управлением финансового планирования и экономического анализа (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год.

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

10. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

10.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих

обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату составил 674 434 тыс. руб. Для сравнения годом ранее этот показатель равнялся 621 200 тыс. руб. Увеличение показателя кредитного риска за отчетный период на 8,6% или 53 234 тыс. руб. было вызвано ростом активности Банка на межбанковском рынке.

Финансовый актив – это актив, представляющий собой денежные средства, долевого инструмента другой организации, предусмотренное договором право на получении денежных средств или иного финансового актива от другой организации; обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевого инструментов Банка в будущем.

Финансовый актив обесценивается при условии, что существуют объективные признаки обесценения, такие как (может рассматриваться как единичное отдельное событие, так и суммарный эффект нескольких событий):

- значительные финансовые трудности у заемщика (эмитента), о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика (эмитента), представленная кредитору;
- неуплата или несвоевременное погашение процентов или основной суммы долга и иные подобные нарушения условий договора;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- вероятность банкротства или финансовой реструктуризации заемщика (эмитента);
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;

- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих об определяемом уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков от заемщиков по финансовым активам, в том числе: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по финансовым активам (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость, влияющее на состояние ипотеки в регионе, снижение цен на нефть, влияющее на кредитоспособность производителей нефти, неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков).

Порядок оценки обесценения финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые активы» (МСФО 9) определяется внутренним нормативным документом Банка РМП (ПАО) по вопросам расчета величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка.

Банк применяет требования относительно обесценения к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Под ухудшением кредитного риска понимается одновременное выполнение двух условий:

- 1) при переходе из 1 категории обесценения во 2 или 3 категорию, а также при переходе из 2 категории в 3;
- 2) изменение размера резерва на возможные потери, в том числе по ссудной задолженности, более чем на 10 п.п.

Признаки дефолта финансового инструмента:

- просрочка платежа по финансовому инструменту более чем на 90 дней, за исключением штрафов, пеней неустоек;
- классификация финансовых инструментов в 5 категорию качества;
- наступление смерти заемщика физического лица;

- в отношении заемщика подано заявление (Банком и/или третьими лицами) о признании его банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом 127-ФЗ;
- заемщик обратился в суд с заявлением о банкротстве и судом вынесено определение о признании обоснованным заявления о признании заемщиком банкротом и введении процедуры реструктуризации его долгов, предусмотренной законом, заемщик признан судом банкротом и введена процедура реализации имущества, предусмотренная Федеральным законом 127-ФЗ.

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

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков (ECL)	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому активу, 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 (1 стадия обесценения)
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового актива)	Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату (2 стадия обесценения)
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового актива)	Финансовые активы, которые являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами (3 стадия обесценения)

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$ECL = EAD * PD (\%) * LGD(\%)$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки, руб.

EAD – амортизированная стоимость финансового актива, руб.

PD – вероятность дефолта, %

LGD – уровень потерь в результате дефолта с учетом имеющегося обеспечения, %

Одной из основных задач в оценке кредитного риска является задача вычисления вероятности дефолта заемщика. Подход Банка к вычислению PD основан на анализе исторических данных расчетных резервов по заемщикам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка PD определяется в относительном (процентном выражении).

Показатели PD соотносятся с категорией качества, в которую оценен финансовый актив на балансе на отчетную дату. Всего используется 5 категорий качеств заемщика.

Категория качества	Размер резерва по 590-П
1 категория качества	0%
2 категория качества	1%-20%
3 категория качества	21%-50%
4 категория качества	51%-99%
5 категория качества	100%

Показатели вероятности дефолта соответствующей категории качества, используемые для целей расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитываются с помощью функции EXCEL как средневзвешенная величина на основании исторических данных за предыдущий отчетный год по формуле:

$$PD_{кк*} = \sum_{i=0}^n PP / \sum_{i=0}^n K * 100\%$$

где:

PD_{кк*} - расчетный показатель дефолта соответствующей категории качества за отчетный период (%)

PP – суммарный резерв по кредитам соответствующей категории качества на каждую отчетную дату отчетного периода, руб.

K – сумма всех кредитов соответствующей категории качества на каждую отчетную дату отчетного периода, руб.

При этом если за предыдущий отчетный год Банк не имеет исторических данных по расчетным резервам какой-либо категории качества, то Банк в качестве показателя дефолта по указанной категории качества принимает значение, рассчитанное как средняя величина границ размера резерва по Положению ЦБ РФ № 590-П по соответствующей категории качества.

Если риск или вероятность возникновения кредитного убытка скорее очень мала, чем равна нулю, определяет вероятность дефолта по ссудам, классифицированным в 1 категорию качества в размере не менее 0,5%.

Риск или вероятность возникновения кредитного убытка скорее очень мала, чем равна нулю, определяет вероятность дефолта по денежным средствам, размещенным на корсчетах на платной основе, классифицированных в 1 категорию качества, в размере не менее 0,01%. По ссудной задолженности, классифицированной в 2-5 категорию качества, Банк оценивает % резерва по МСФО равным % резерва, определенным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В части денежных средств, размещенных в Банке России, Центральном контрагенте, Банк определяет вероятность дефолта в размере 0%.

Оценка размера Потерь (убытков) Банка в результате дефолта (LGD) и учет обеспечения при оценке ожидаемых кредитных убытков

LGD представляет собой показатель (в относительном выражении) размера потерь (убытков), которые несет Банк по итогам работы с просроченным финансовым активом, т.е. после проведения реструктуризации и/или реализации залогового обеспечения.

LGD оценивает процент потерь, которые Банк ожидает после продажи всех залогов в случае дефолта заемщика.

Обеспечение по финансовому активу учитывается в составе денежных потоков, которые Банк ожидает к получению в будущих периодах.

При этом предполагается что обеспечение будет реализовано с дисконтом в течении не более чем 270 календарных дней.

В случае отсутствия обеспечения по финансовому активу или если существующее обеспечение не может быть реализовано в течении 270 дней, показатель LGD в целях объективного и достоверного отражения ожидаемых кредитных убытков, принимается равным 100%.

При наличии обеспечения показатель LGD рассчитывается по формуле:

$$LGD = 1 - \frac{ДП\ об}{EAD} \times 100\%,$$

где:

EAD – амортизированная стоимость финансового актива на момент оценки ECL.

ДП об – дисконтированная стоимость обеспечения за вычетом обычных расходов Банка на обращение взыскания и реализацию обеспечения.

По состоянию на начало отчетного периода Банк не использовал модели оценки или существенные допущения, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 01.01.2019г. Банк формировал резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, по балансовым активам, по которым существовал риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов и по прочим потерям в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Изменение оценочного резерва под убытки за 2019 год составило -14 761 тыс. руб.

Информация по классам финансовых инструментов представлена в ниже следующей таблице № 32:

Таблица № 32

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
1.	Резерв под убытки на начало отчетного периода	218 013
2.	Изменение оценочного резерва под убытки за отчетный период всего, в том числе:	-14 761
2.1.	По балансовым активам, оцениваемым в соответствии с МСФО 9	- 16 284
2.1.1	- изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам (1 стадия обесценения)	-10 501

2.1.2.	- изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания по финансовым активам (2 стадия обесценения)	4 523
2.1.3.	- изменение оценочного резерва под убытки, рассчитываемого в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную (3 стадия обесценения)	-10 306
2.1.4	- изменение оценочного резерва по дебиторской задолженности по операциям аренды	0
2.2.	По балансовым активам, не оцениваемым в соответствии с МСФО 9	1 523
3.	Оценочный резерв под убытки на конец отчетного периода	203 252

Приобретение обесцененных финансовых активов или финансовых активов, признанных обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них в отчетном периоде не осуществлялось.

Валовая балансовая стоимость финансовых инструментов (ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости) по состоянию на 01.01.2019г. составляла 759 741 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020г. – 729 655 тыс. руб. Уменьшение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов за 2019 год составило - 30 086 тыс. руб. или 4,0% в следствие прекращения признания финансовых инструментов – реализации прав требования по кредитным договорам юридических лиц на сумму 89 081,6 тыс. руб., а также введения с 01.01.2019 года МСФО (IFRS) 9, в частности корректировка РВП до размера оценочного резерва на 01.01.2020 года составила -20 006 тыс. руб.

Информация о характере и влиянии изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведшим к прекращению их признания, а также влияния таких изменений на оценку ожидаемых кредитных убытков.

В отчетном периоде амортизированная стоимость финансовых активов (по трем заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) до изменения договорных денежных потоков составляла 155 219,1 тыс. руб., чистый убыток, признанный в

связи с изменением денежных потоков в отчетном периоде, в котором оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, составил 63 023,9 тыс.руб.

На конец отчетного периода на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, по которым в отчетном периоде с связи с изменением договорных денежных потоков, изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о влиянии обеспечения и прочих механизмах снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк предоставляет заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принимается только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог может быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определяется путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Банком ежеквартально проводятся проверки наличия и сохранности залогов с оформлением актов проверок. При частичном погашении кредитов залог сохраняется в полном объеме до момента полного погашения заемщиком ссудной задолженности.

Банк имеет право обратить взыскание на заложенный объект в следующих случаях:

- при просрочке ежемесячного платежа по кредитному договору более чем на 90 календарных дней;
- при нарушении Заемщиком сроков внесения ежемесячных платежей по кредитному договору более 3 раз в течение 12 месяцев и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при неисполнении требований Банка о досрочном исполнении обязательств по кредитному договору обратить взыскание на объект, обремененный в пользу Банка ипотекой в силу закона.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предметом залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого

отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.01.2020 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 1 926 390 тыс. руб., в том числе в виде имущества в размере 754 927,7 тыс. руб., в виде ценных бумаг – 11 000 тыс. руб. Имущество находится в залоге у Банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств Банком получены поручительства на сумму 1 160 462,4 тыс. руб. Обеспечение первой категории качества на балансе Банка на отчетную дату составило 11 000 тыс.руб., Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 190 014 тыс. руб. Указанное обеспечение было принято в уменьшение расчётного резерва на возможные потери по задолженности юридических и физических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2020г. наглядно представлена в таблице № 33.

Таблица № 33
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2020г.

№ п/п	Финансовый инструмент	Сумма финансового инструмента	Резерв, %			Резерв, тыс.руб.			Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечения
			Расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения	оценочный резерв	расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения	оценочный резерв	балансовая	справедливая	
1.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	97 261	x	x	x	28 693	5 772	3 106	180 564	191 079	
1.1	1 корзина обесценения всего, в т.ч.	43 320	x	x	x	5 183,2	2 878	1 974	60 564	66 624	
	II категория качества активов	14 050	1,0	0,4	4,2	140,5	56,1	583,1	19 564	19 564	II (недвижимость)
	II категория качества активов	4 270	1,0	0,4	4,9	42,7	21,8	207,9	30 000	36 060	II (недвижимость)
	II категория качества активов	25 000	20,0	11,2	4,7	5 000,0	2 800	1 183	11 000	11 000	I (собственный вексель Банка)
1.2	2 корзина обесценения всего, в т.ч.	53 941	x	x	x	23 510	2 894	1 132	120 000	124 455	
	III категория качества активов	25 000	35,0	0,0	0,0	8 750,0	0,0	0,0	40 000	63 900	II (недвижимость)
	IV категория качества активов	28 941	51,0	10,0	3,9	14 760	2 894	1 132	80 000	60 555	II (недвижимость)

2.	Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	5 000	35,0	1,9	3,6	1 750	96,3	178,5	9 450	9 450	
2.1	2 корзина обесценения всего, в т.ч.	5 000	35,0	1,9	3,6	1 750	96,3	178,5	9 450	9 450	
	III категория качества активов	5 000	35,0	1,9	3,6	1 750	96,3	178,5	9 450	9 450	II (недвижимость)
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	102 261	x	x	x	30 443	5 868	3 285	190 014	200 529	

Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску на конец отчетного периода без учета полученного обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска составляет 102 261 тыс.руб.

По состоянию на конец отчетного периода на балансе Банка числился финансовый инструмент (кредит юридическому лицу, не являющимся кредитной организацией) в сумме 25 млн. руб., по которому оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения (недвижимости) на сумму 40 000 тыс.руб. Данный финансовый актив классифицирован в 3 категорию качества активов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и относился ко 2 корзине обесценения в соответствии с МСФО 9.

Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату раскрыта Банком в ниже следующей таблице № 34.

Таблица № 34

№ п/п	Кредитно-обесцененный финансовый актив	Сумма требования на отчетную дату	Величина, на которую полученное обеспечение снижает кредитный риск	Вид обеспечения	Сумма обеспечения (по справедливой стоимости)
1.	Ссудная задолженность юридического лица, не кредитной организации	36 486	7 020	Залог недвижимости, срок реализации которого составляет не более 270 дней	31 349
2.	Ссудная задолженность юридического лица, не кредитной	40 868	6 196	Залог транспортного	28 293

	организации			средства, срок реализации которого составляет не более 270 дней	
3.	Ссудная задолженность юридического лица, не кредитной организации	22 933	397	Залог имущественных прав, срок реализации которого составляет не более 270 дней	1 814
	Итого	100 287	13 613		

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка в качестве обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска следует рассматривать такие виды обеспечения как обеспечительный депозит в Банке, собственный вексель Банка в закладе, залог имущественных прав на недвижимое имущество, срок реализации которого составляет не более 270 дней или иное обеспечение, которое может быть реализовано в срок не более 270 дней.

Информацию о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств, не раскрываются Банком в связи с отсутствием данных инструментов на балансе.

Данные о подверженности кредитному риску и понимания значительных концентраций кредитного риска (например, концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам, географическим зонам и видам эмитентов) раскрыта Банком в нижеследующей таблице № 35.

Таблица № 35

№ п/п	Финансовый актив	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Степень концентрации, %	Оценочный резерв, тыс.руб.
1.	Финансовые активы оценочный резерв по убыткам, по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам всего, в том числе:	201 919		14 014
1.1.	по кредитам, предоставленным юридическим лицам	200 359	100,0	13 875
1.1.1.	по экономической деятельности			
	- торговля	153 569	76,6	9 580
	- добыча нефти	46 790	23,4	4 295
1.1.2.	по географическим зонам		100,0	
	- Москва	89 000	44,4	2 163
	- Московская область	25 000	12,5	6 234
	- Санкт-Петербург	39 568	19,7	1 183

	- Тюменская область	46 791	23,4	4 295
1.2.	по кредитам, предоставленным физическим лицам	1 560	100,0	139
1.2.1.	по географическим зонам			
	- Москва	310		30
	- Санкт-Петербург	1 250		109
2.	Финансовые активы оценочный резерв по убыткам, по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в разрезе финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	361 217		69 097
2.1.	по кредитам, предоставленным юридическим лицам	354 791	100,0	68 409
2.1.1.	по экономической деятельности			
	- торговля	218 341	61,5	46 959
	- производство изделий из пластмасс	80 000	22,5	14 153
	- деятельность в области архитектуры	30 000	8,5	7 257
	- аренда	25 000	7,0	0
	- денежное посредничество	1 450	0,4	40
2.1.2.	по географическим зонам			
	- Москва	199 791	56,3	44 300
	- Московская область	55 000	15,5	2 058
	- Санкт-Петербург	50 000	14,1	9 956
	- Ивановская область	50 000	14,1	12 095
2.2.	по кредитам, предоставленным физическим лицам	6 426	100,0	688
2.2.1.	по географическим зонам			
	- Москва	5 714	88,9	529
	- Санкт-Петербург	712	11,1	159
3.	Финансовые активы оценочный резерв по убыткам, по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в разрезе финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанных кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату	127 862		114 250
3.1.	по кредитам, предоставленным юридическим лицам	126 010	100,0	112 398
3.1.1.	по экономической деятельности			
	- транспорт	48 367	38,4	42 171
	- аренда	36 486	29,0	29 466
	- строительство	22 933	18,2	22 536
	- торговля	18 224	14,4	18 224
3.1.2.	по географическим зонам			
	- Москва	63 801	50,6	57 209
	- Владимирская область	36 486	29,0	29 466
	- Чеченская республика	18 225	14,5	18 225

	- Орловская область	7 498	5,9	7 498
3.2.	по кредитам, предоставленным физическим лицам	1 852	100,0	1 852
3.2.1.	по географическим зонам			
	- Москва	1 852	100,0	1 852

На балансе Банка за отчетную дату отсутствовала дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой Банка оценочный резерв под убытки рассчитывался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющимися обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали, в течение отчетного периода обесцененным при первоначальном признании являлся актив на сумму 90 млн. руб., обеспеченный залогом жилой недвижимости, погашенный в полной сумме в течение отчетного периода.

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним раскрывается в нижеследующей таблице.

Таблица № 36

№ п/п	Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания	Валовая стоимость финансового актива, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.
1.	Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	126 010	112 398
	- просроченные от 90 до 180 дней	59 092	52 897
	- просроченные более 1 года	66 918	59 501
2.	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 852	1 852
	- просроченные более 1 года	1 852	1 852
	Всего:	127 862	114 250

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствовали в течение отчетного периода.

При расчете обязательных резервов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Как Банк с базовой лицензией кредитная организация раскрывает информацию о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери по состоянию за отчетную дату составил 219 537 тыс. руб., объем оценочного резерва – 203 252 тыс. руб., что на 16 285 тыс. руб. или 7,4% меньше величины сформированных резервов, в основном за счет корректировок резерва по кредитно-обесцененным финансовым активам.

В отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска, в отчетном периоде Банк не получал финансовых и нефинансовых активов в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

10.2. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

- Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цены золота.
- Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.
- Фондовый риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.
- Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствовали.

Анализ чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск), которому подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций) по состоянию на 01.01.2020 года в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7 показал, что при укреплении курса доллара США на 1 рубль и евро на 1 рубль, финансовый результат Банка и капитал увеличатся незначительно на 314 тыс. руб. соответственно, при ослаблении курса доллара США на 1 рубль и евро на 1 рубль, за счет отрицательной переоценки активов и обязательств банк финансовый результат банка и капитал сократятся так же незначительно на 314 тыс. руб. При росте на 1 рубль котировки по акциям Сбербанка финансовый результат Банка и капитал увеличатся незначительно на 11 тыс. руб., аналогично при падении на 1 рубль котировки по акциям Сбербанка финансовый результат Банка и капитал уменьшится незначительно на 11 тыс. руб.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. На начало и на конец отчетного периода в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

Таблица № 36
тыс. руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2019г.

Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в %% от капитала)
172 445	13 468,1	3 970,7	9 497,4	327,4	163,7	163,7	0	0	0,79

Таблица №37
тыс. руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2020г.

Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в %% от капитала)
64 485	4 712	3 401	1 311	447	223	224	0	0	0,19

Уровень рыночного риска на отчетную дату составил 64 485 тыс. руб. (для сравнения на предшествующую отчетную дату 172 445 тыс. руб.). Значительное сокращение рыночного риска на 107 960 тыс. руб. или в 2,7 раза за 2019 год обусловлено прекращением операций Банка с облигациями нерезидентов. На начало и на конец отчетного периода, величина валютного риска, равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N от 28.12.2016г. 178-И, не принималась в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка было менее 2 процентов. При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску в 2019 году проводилось изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска.

В соответствии со стратегией Банк не использует для целей раскрытия анализа чувствительности, отражающий взаимосвязь между факторами риска (метод стоимостной оценки рисков (VaR), в целях управления рыночным риском.

10.3. Информация по риску ликвидности

В связи с получением Банком РМП (ПАО) 14.11.2018 Базовой лицензии, с указанной даты Банком не рассчитываются показатели: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Сложившиеся на отчетные даты значения показателя текущей ликвидности соответствовали предельным значениям, установленным Банком России. В части нормативов ликвидности в соответствии с внутренним документом «Положением об управлении и оценке ликвидности в Банке РМП (ПАО)» установлены лимитов и сигнальных значений приведенные в ниже следующей таблице № 38:

Таблица № 38

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение, %		Сигнальное значение, %	Лимиты, %
		01.01.2020	01.01.2019		
1.	Показатель мгновенной ликвидности Н2	X	X	X	X
2.	Показатель текущей ликвидности Н3	116,3	99,6	52 min	50 min
3.	Показатель долгосрочной ликвидности Н4	X	X	X	X

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, осуществляется Банком на основании данных по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по состоянию за отчетную дату приведены в нижеследующей таблице № 39:

Таблица № 39

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Денежные средства	339 334	0	0	0

2.	Легкорезализуемые финансовые активы (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	412 475	0	17 918	10 770
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	0	6 008	321 148	125
	- финансовые активы, от которых ожидается получения денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам.	0	0	29 041	0
4.	Прочие активы	8 833	0	0	0
5.	Итого ликвидных активов	760 642	6 008	339 066	10 895

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), осуществляется Банком на основании данных по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по состоянию за отчетную дату приведены в нижеследующей таблице № 40:

Таблица № 40
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Средства кредитных организаций	13 753	0	0	0
2.	Средства клиентов всего, в том числе	527 539	65 837	87 640	23 376
2.1.	- вклады физических лиц	123 708	5 807	87 640	23 376
3.	Прочие обязательства	9 233	873	857	0
4.	Итого обязательств	550 525	66 710	88 497	23 376
5.	Выпущенные гарантии	0	0	0	0

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств соответствует данным анализа сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату.

В соответствии с внутрибанковскими документами, регламентирующими методы управления риском ликвидности, процесс управления активами и обязательствами можно условно разбить на 3 процедуры:

- прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на ближайший операционный день, а также на ближайшие 2 недели по всем направлениям деятельности Банка совокупно и в разрезе видов валют;
- прогнозирование показателей нормативов ликвидности в течение ближайшего операционного дня (проводится с учетом каждого рейса автоматизированной системы банковских расчетов);
- в случае приближения значений нормативов ликвидности к сигнальным значениям – оперативное принятие необходимых мер (в пределах предоставленных полномочий) по поддержанию внутриденной ликвидности на достаточном уровне. К числу таких мер можно отнести:
 - оптимизацию объемов, запланированных на ближайший операционный день собственных платежей Банка, у которых не установлены обязательные сроки исполнения;
 - привлечение межбанковских кредитов;
 - досрочную реализацию ликвидных ценных бумаг из портфеля Банка, а также иных ликвидных активов. При этом учитываются возможные юридические, регулятивные и операционные ограничения на скорость перевода вложений Банка в денежные средства.

Анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий проводится в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО), утвержденным Советом директоров Банка.

В случае выявления проблем с ликвидностью, в том числе при возникновении чрезвычайных обстоятельств, Банк принимает меры по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО).

Оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых Банком, осуществляется в том же порядке, что и оценка влияния на ликвидность операций в рублях.

Анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий осуществляется в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО) в том же порядке, что и по рублевой ликвидности.

По состоянию на отчетную дату в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место избыток ликвидности во всех временных интервалах. Коэффициент избытка ликвидности варьируется от 12,8% в интервале до 30 дней до 46,2% в интервале до 1 года.

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

По состоянию на 01.01.2020 года на основании письма ГУ по ЦФО действовало право для Банка РМП (ПАО) на получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Для этих целей Банк блокировал ОФЗ 25083 SU25083RMFS5 в количестве 50 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 51 426,5 тыс. руб. Фактически Банк в течение 2019 года пользовался только внутридневными кредитами Банка России.

Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка не числился депозит в Банке России.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования на конец и на начало отчетного периода представлены в таблицах № 41, № 42:

Таблица № 41

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на конец отчетного периода, тыс. руб.	Уровень концентрации ликвидности, %
1.	Денежные средства	339 344	30,4
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 163	39,5
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	327 281	29,3
4.	Прочие активы	8 833	0,8
5.	Итого ликвидных активов	1 116 621	100,0
6.	Средства кредитных организаций	13 753	1,9
7.	Средства клиентов всего, в том числе	704 392	96,6
7.1.	- вклады физических лиц	240 531	33,0
8.	Прочие обязательства	10 963	1,5
9.	Итого обязательств	729 108	100,0

Таблица № 42

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на начало отчетного периода,	Уровень концентрации ликвидности, %
----------	-------------------------	---------------------------------------	--

		тыс. руб.	
1.	Денежные средства	190 923	20,2
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 447	39,8
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	360 045	38,1
4.	Прочие активы	18 521	1,9
5.	Итого ликвидных активов	945 936	100,0
6.	Средства кредитных организаций	80	0,0
7.	Средства клиентов всего, в том числе	574 880	97,2
7.1.	- вклады физических лиц	75 544	12,8
8.	Прочие обязательства	16 456	2,8
9.	Итого обязательств	591 416	100,0

По состоянию за отчетную дату основная концентрация риска ликвидности по финансовым активам приходится на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 39,5%, а также на денежные средства – 30,4%. В части источников финансирования риску концентрации подвержены средства клиентов - 96,6%.

10.4. Информация по каждому типу операций хеджирования

По состоянию за отчетную дату Банк не раскрывает информацию по типу операций хеджирования в связи с отсутствием у Банка в отчетном периоде данных операций.

10.5. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 отсутствуют за отчетную дату на балансе Банка.

У Банка в отчетном периоде отсутствовали финансовые активы, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Информация о причинах классификации Банком финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмену такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, раскрытые в п. 5.2. настоящей пояснительной информации, оценивались Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что они не оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9 или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9.

Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9, в отчетном периоде не происходило.

Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9, в отчетном периоде не происходило.

В связи с отсутствием на балансе Банка реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, данная информация не раскрывается в настоящей пояснительной информации.

В отчетном периоде Банк не реклассифицировал финансовые активы и финансовые обязательства из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Банк в настоящей пояснительной информации не раскрывает п.7.5.7. Указания Банка России № 4983-У в связи с отсутствием данных финансовых инструментов на балансе Банка.

11. Информация об управлении капиталом

Для осуществления деятельности в области управления капиталом в Банке в отчетном периоде действовали документы «Стратегия управления рисками и капиталом в Банке РМП (ПАО)» и Положение о внутренних процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала в Банке РМП (ПАО).

Изменения в политике Банка по управлению капиталом касались оптимизации процедур управления рисками и капиталом.

Согласно вышеуказанным документам основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и иных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Основными задачами при управлении капиталом являются:

- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований, установленных Банком России к достаточности собственных средств (капиталу), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк создал систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК и управления рисками;
- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и оценку их эффективности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает:

- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков;
- оценку эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК;
- оценку участия Правления и Совета Директоров Банка в управлении рисками.

Организацию и применение ВПОДК в Банке обеспечивает Правление.

Результаты ВПОДК являются одним из главных источников оценки рисков и используются для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам склонности к риску. Органами управления Банка результаты ВПОДК используются при принятии управленческих решений, при стратегическом планировании, а также при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Ежеквартально в составе отчета «О значимых рисках, об изменении объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала Банка» производится определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В «Стратегии управления рисками и капиталом в Банке РМП (ПАО)» утверждены:

- плановый (целевой) показатель уровня достаточности капитала в размере не менее 12%;

- совокупная предельная величина уровня рисков (агрегированный объем принятых Банком значимых рисков) определена в абсолютном выражении составляет – 4 066 млн. руб.

В целях организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает:

- регулятивный капитал - представляет собой величину собственных средств (капитала) Банка, рассчитанную по методологии, установленной Банком России (форма отчетности 0409123);
- нормативный капитал - минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России. Размер нормативного капитала определяется по формуле:

$$K_r = (C_r * RWA) / 100,$$

где:

- C_r - минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала ;

RWA – сумма активов, взвешенных по уровню рисков, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, №183-И

- экономический капитал - размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций. Размер экономического капитала определяется по формуле:

$$K_e = (C_e * RWA_e) / 100,$$

где:

C_e – плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка, определенный Стратегией управления рисками и капиталом Банка и утвержденный Советом директоров в размере 12%

RWA_e - агрегированный объем принятых рисков (RWA + риск концентрации + риск ликвидности + процентный риск банковской книги + риски, не оцениваемые количественными методами)

В целях оценки достаточности капитала Банк осуществляет сравнение величины совокупного объема необходимого (экономического) капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Таблица № 43

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2020
1.	Нормативный капитал	117 022	117 869
2.	Экономический капитал	152 424	147 093
3.	Регулятивный капитал	487 952	534 255
4.	Норматив достаточности регулятивного капитала (Н1.0)	41,2%	46,5%
5.	Показатель достаточности капитала под риском	38,4%	43,6%
6.	Плановый (целевой) уровень достаточности	12,0%	12,0%

	капитала		
--	----------	--	--

Таким образом, при анализе приведенных данных за отчетный период агрегированный объем риска принятый Банком и объемы значимых рисков на отчетную дату не превысили утвержденные целевые значения. По состоянию на отчетные даты Банк выполняет утвержденный плановый (целевой) уровень достаточности капитала в размере 12%.

Банк в отчетном периоде на ежедневной основе рассчитывал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом положений Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией". Нарушений, установленных нормативными документами, Банк не допускал.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.01.2020 г. составило 46,5% при нормативном значении 8,0%, при этом капитал Банка (с учетом СПОД) составлял 534 255 тыс. руб.

В 2019 году затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

Банком в течение отчетного периода в пользу акционеров дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

В 2019 году у Банка отсутствовали непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

12. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с тем, что в отчетном периоде Банк публично не размещал ценные бумаги.

13. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Об отношениях между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы независимо от наличия между ними операций в отчетном периоде Банк не раскрывает информацию, так как Банк не являлся участником банковской группы.

Об участии кредитной организации в других организациях Банк не раскрывает информацию в связи с тем, что не участвовал в других организациях.

Об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде раскрывается Банком в нижеследующей таблице № 44

Таблица № 44
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	За отчетный период 2019 год	За отчетную дату (за 31.12.2019)
1.	Поступления на счета (текущие, депозитные, расчетные, по сейфовым ячейкам, брокерским) связанных сторон всего, в том числе:	1 255 044	X
1.1.	- ключевого управленческого персонала;	35 755	X
1.2.	- других связанных сторон	1 219 289	X
2.	Списание со счетов (текущих, депозитных, расчетных, по сейфовым ячейкам, брокерским) связанных сторон всего, в том числе:	1 148 127	X
2.1.	- ключевого управленческого персонала;	37 856	X
2.2.	- других связанных сторон	1 110 271	X
3.	Остатки на счетах (текущих, депозитных, расчетных, по сейфовым ячейкам, брокерским) всего, в том числе:	X	131 352
3.1.	- ключевого управленческого персонала;	X	3 934
3.2.	- других связанных сторон	X	127 418
4.	Выданные кредиты связанным сторонам всего, в том числе:	23 877	X
4.1.	- ключевому управленческому персоналу;	1 250	X
4.2.	- другим связанным сторонам	22 627	X
5.	Погашенные кредиты связанными сторонами всего, в том числе:	22 770	X
5.1.	- ключевому управленческому персоналу;	0	X
5.2.	- другим связанным сторонам	22 770	X
6.	Остаток задолженности связанных сторон всего, в том числе:	X	1 379
6.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	1 250
6.2.	- другим связанным сторонам	X	129
7.	Резервы на возможные потери по операциям со связанными сторонами всего, в том числе:	X	182
7.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	125
7.2.	- другим связанным сторонам	X	57
8.	Условные обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами всего, в том числе:	X	1 771
8.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	0
8.2.	- другим связанным сторонам	X	1 771

Проведенные операции со связанными сторонами в отчетном периоде в части условий заключения сделок аналогичны условиям проведения операций с независимыми сторонами.

По ссудам, предоставленным в течение отчетного периода связанным сторонам, на балансе Банка числилось обеспечение в виде объектов недвижимого имущества. На конец отчетного периода по предоставленным ссудам связанным сторонам обеспечение на балансе Банка отсутствовало.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам связанным сторонам в отчетном периоде и на конец отчетного периода отсутствовала.

Субординированные кредиты (займы, депозиты), обязательства по взаиморасчетам со связанными лицами, предоставленные и полученные гарантии связанных лиц отсутствовали в течение отчетного периода.

Расходы, признанные в течение отчетного периода, в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон, отсутствовали.

Раскрытие информации в отношении операций со связанным сторонами осуществлялось Банка в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- ключевой управленческий персонал Банка (Правление Банк и связанные с ними лица и организации);
- другие связанные стороны Банка (акционеры Банка, Совет директоров Банка и связанные с ними лица и организации).

Аналогичные по характеру операции со связанными сторонами раскрываются в совокупности. Случаи, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на годовую отчетность Банка, в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

В отчетном периоде государственные органы Банк не контролировали, совместно не контролировали и не имели значительного влияния на Банк или связанную с ней организацию.

14. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Банк раскрывает информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу (Правлению Банка) в целом и по категории краткосрочные вознаграждения работникам в таблице № 45.

Таблица № 45
тыс. руб.

Виды выплат ключевому управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.			
	за 2018 год		за 2019 год	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
краткосрочные вознаграждения работникам	13 480	100,0	13 572	100,0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
выходные пособия	0	0	0	0
выплаты на основе акций	0	0	0	0
Итого,	13 480	100,0	13 572	100,0

в т.ч. удержан НДФЛ:	1 752	1 764
----------------------	-------	-------

Банк дополнительно как банк с базовой лицензией раскрывает информацию в отношении вознаграждений иным руководителям (работникам) – членам кредитного комитета, членам комитета по управлению активами и пассивами, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка в нижеследующей таблице:

Таблица № 46

тыс. руб.

Виды выплат иным руководителям (работникам)	Величина вознаграждений, тыс. руб.			
	за 2018 год		за 2019 год	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
краткосрочные вознаграждения работникам	5 777	100,0	6 570	100,0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
выходные пособия	0	0	0	0
выплаты на основе акций	0	0	0	0
Итого,	5 777	100,0	6 570	100,0
в т.ч. удержан НДФЛ:	749		853	

Банк не раскрывает информацию о долгосрочных вознаграждениях по окончании трудовой деятельности (ограниченных фиксируемыми и нефиксируемыми платежами), в части выплат на основе долевых инструментов в связи с отсутствием данных видов вознаграждений в Банке за отчетный период.

15. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедших в отчетном периоде.

Банк не раскрывает информацию по объединению бизнесов, в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по объединению бизнесов.

16. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности не раскрываются Банком в связи с отсутствием факта прекращения деятельности.

Суммы прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию.

Прибыль за 2019 год 61 963 тыс. руб. приходится на долю держателей обыкновенных акций в количестве 737 500 штук, в связи с этим прибыль на акцию составила 84,02 руб.

Для сравнения - убыток за 2018 год в сумме 18 457 тыс. руб. приходится на долю держателей обыкновенных акций в количестве 737 500 штук, в связи с этим убыток на акцию составил 25,03.

Операции с обыкновенными акциями, совершенные после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода – события отсутствовали.

Базовая и разведенная прибыль на акцию не подлежали ретроспективной корректировке, в связи с отсутствием следующих событий: количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«17» февраля 2020 г.



Зими́на Наталья Олеговна

Ионова Татьяна Ивановна

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью

126
сто двадцать шесть листов

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2 Аудит»

В Ляховский В.С.

г. Москва

от «

30 марта 2020 г.

