

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Коммерческим банком «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация является неотъемлемой составной частью годовой отчетности Банка за 2019 год и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08.10.2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

### **1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее юридический адрес, а также изменение указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

- полное фирменное наименование кредитной организации: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);
  - изменение наименования в 2018 г. и 2019 г. не было
- Юридический адрес не менялся:  
107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.11/2, стр.3.

По состоянию на 01.01.2020 года в составе Банка функционирует 4 операционных кассы вне кассового узла.

<i>№</i>	<i>Наименование внутреннего структурного подразделения</i>	<i>адрес</i>	<i>Дата открытия</i>
1	ОКВКУ «Таганская»	109240, г. Москва, ул. Нижняя Радищевская, д.14/2	23.10.2018
2	ОКВКУ «Арбатская»	119002, г. Москва, ул. Арбат, д.12, стр.1.	27.11.2018
3	ОКВКУ «Садовая»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.72, стр.2	26.12.2018
4	ОКВКУ «Октябрьское поле»	123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.16	01.07.2019

### **2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

- отчетный период: 2019 год;
- единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

### **3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы**

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

## 4. Краткая характеристика деятельности Банка

### 4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Кредитная организация НКО «Альтернатива» (ООО) создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол № 1 от 31.03.2004) в форме общества с ограниченной ответственностью, имеющего статус небанковской кредитной организации - Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «Альтернатива» (ООО), лицензия 3452-К от 18.04.2005 г.

После изменения статуса небанковской кредитной организации на Банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) осуществлял деятельность на основании лицензии Банка России 3452 от 11 мая 2012 г.

11 сентября 2018 года Банком получена базовая лицензия.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)

Перечень видов лицензируемой деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных в вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счёт.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.

7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;

- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, т. к. не осуществляет операции со вкладами физических лиц.

Основными направлениями деятельности Банка в 2018 и 2019 годах являлись осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, кредитование юридических и физических лиц, операции на рынке межбанковского кредитования, с августа 2015 года развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

В связи с падением маржинальной доходности операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов, а также достаточно высоким регуляторным риском, присущим указанным операциям, участниками Банка на годовом Общем собрании 29 апреля 2019 года было принято решение о прекращении деятельности по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов через сеть банкоматов Банка и об утверждении основным направлением деятельности Банка на среднесрочную перспективу – кредитование юридических и физических лиц.

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

##### 4.2.1. Основные показатели деятельности, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Источники собственных средств по состоянию на 01.01.2020 г. (с учетом событий после отчетной даты) уменьшились на 5 005 тыс. руб. с 310 659 тыс. руб. на 01.01.2019 г. до 305 654 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка увеличился по состоянию на 01.01.2020 г. на 208 230 тыс. руб. с 174 411 тыс. руб. на 01.01.2019 до 382 641 тыс. руб.

На 84 053 тыс. руб. уменьшились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах с 84 496 тыс. руб. на 01.01.2019 г. до 443 тыс. руб. на 01.01.2020 г.

Значительную часть доходов за 2019 год составляли процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе кредитным организациям и физическим лицам, за осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали создание и восстановление резервов на возможные потери.

	01.01.2020 г., тыс. руб.	01.01.2019 г., тыс. руб.	Отклонение Тыс.руб.
Доходы	159 443	290 930	-131 487
Расходы	166 308	290 879	+124 571
Прибыль	-6 865	51	-6 916

#### *Сопоставимость доходов и расходов (данные представлены на основании формы отчетности по ОКУД 0409102)*

	На 01.01.2020 (СПОД)		На 01.01.2019 (СПОД)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Доходы</b>	<b>159 443</b>	<b>100</b>	<b>290 930</b>	<b>100</b>
Процентные доходы по кредитам, предоставленным юр. лицам	24 428	15,3	21 097	7,3
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физ. лицам	4 044	2,5	3 412	1,2
Процентные доходы по кредитам, предоставленным кредитным организациям	3 551	2,2	1 788	0,6
Процентные доходы по депозитам размещенным в Банке	5 956	3,7	895	0,3

России				
Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	18 594	11,7	7 045	2,4
Расчетно-кассовое обслуживание	21 168	13,3	113 495	39,0
Восстановление сумм резерва на возможные потери	51 674	32,4	73 999	25,4
Прочие доходы	30 028	18,9	69 199	23,8
<b>Расходы</b>	<b>166 308</b>	<b>100</b>	<b>290 879</b>	<b>100</b>
Расходы на содержание аппарата	61 484	37,0	62 415	21,5
Расходы по купле-продаже иностранной валюты, в т.ч. переоценка	5 411	3,2	7 705	2,6
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества	20 324	12,2	82 237	28,3
Отчисления в резервы на возможные потери	50 782	12,5	64 094	22,0
Процентные расходы по депозитам юр.лицам	0	0,0	90	0,0
Организационные и управленческие расходы	20 423	12,3	31 849	10,9
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 634	1,0	24 311	8,4
Прочие расходы	36 250	21,8	18 178	6,3

#### 4.2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

##### 4.2.2.1 Основные тенденции и индикаторы социально-экономического развития в 2019 году

Основные тенденции социально-экономического развития РФ проявляют себя в динамике приводимых ниже ключевых индикаторов.

**Производство ВВП.** В соответствии с Регламентом разработки и публикации данных по ВВП осуществлена первая оценка ВВП за III квартал и январь-сентябрь 2019 года. Объем ВВП России за III квартал 2019 г. составил в текущих ценах 28000,5 млрд. рублей. Индекс его физического объема относительно III квартала 2018 г. составил 101,7%. Индекс-дефлятор ВВП за III квартал 2019 г. по отношению к ценам III квартала 2018 г. составил 101,4%.

Объем ВВП России за январь-сентябрь 2019 г. составил в текущих ценах 78675,6 млрд. рублей. Индекс его физического объема относительно января-сентября 2018 г. составил 101,1%. Индекс-дефлятор ВВП за январь-сентябрь 2019 г. по отношению к ценам января-сентября 2018 г. составил 104,6%.

**Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности** в ноябре 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 101,5%, в январе-ноябре 2019 г. - 101,9%.

**Индекс промышленного производства** в ноябре 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 100,3%, в январе-ноябре 2019 г. - 102,4%.

В сентябре 2019 г. индекс IHS Markit PMI4 в обрабатывающей промышленности продемонстрировал максимальное сокращение за 10 лет, снизившись до значения 46,3. Об ухудшении рыночной конъюнктуры, по данным исследования, свидетельствовали сокращение объемов новых заказов и потеря клиентов. Особенно резкое падение наблюдалось со стороны внешнего спроса. Сокращение новых экспортных заказов было самым сильным с октября 2016 года.

**Сельское хозяйство.** В сентябре 2019 г. годовой темп прироста производства продукции сельского хозяйства в России повысился до 5,6%. При этом рост выпуска сельскохозяйственной продукции в III квартале 2019 г. сформировался выше ожиданий Банка России.

**Индекс производства пищевых продуктов** в ноябре 2019 г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 104,3%, в январе-ноябре 2019 г. - 104,4%.

**Строительная деятельность. Объем работ, выполненных по виду деятельности "Строительство",** в ноябре 2019 г. составил 885,9 млрд. рублей, или 100,2% (в сопоставимых ценах) к уровню соответствующего периода предыдущего года, в январе-ноябре 2019 г. - 7897,4 млрд. рублей, или 100,4%.

В январе-октябре 2019 г., по оперативным данным, **сальдированный финансовый результат** (прибыль минус убыток) организаций (без субъектов малого предпринимательства, банков, страховых организаций и государственных (муниципальных) учреждений) в действующих ценах составил +13001,9 млрд. рублей (35,2 тыс. организаций получили прибыль в размере 14565,6 млрд. рублей, 14,2 тыс. организаций имели убыток на сумму 1563,7 млрд. рублей).

**Кредиторская задолженность в целом по России** на конец октября 2019 г., по оперативным данным, составила 51444,0 млрд. рублей, из нее просроченная - 3957,5 млрд. рублей, или 7,7% от общей суммы кредиторской задолженности (на конец октября 2018 г. - 7,1%, на конец сентября 2019 г. - 7,4%).

**Кредиторская задолженность** в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 8,5%, с концом сентября 2019 г. снизилась на 1,0%. **Просроченная кредиторская задолженность** в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 17,6%, с концом сентября 2019 г. - на 2,6%.

**Дебиторская задолженность** в целом по России на конец октября 2019 г., по оперативным данным, составила 49840,9 млрд. рублей, из нее просроченная - 2983,7 млрд. рублей, или 6,0% от общего объема дебиторской задолженности (на конец октября 2018 г. - 6,0%, на конец сентября 2019 г. - 6,1%).

Дебиторская задолженность в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 10,1%, с концом сентября 2019 г. - на 2,0%. **Просроченная дебиторская задолженность** в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 10,7%, с концом сентября 2019 г. - на 0,2%.

**Задолженность по полученным кредитам банков и займам** в целом по России на конец октября 2019 г., по оперативным данным, составила 64131,0 млрд. рублей, в том числе просроченная - 670,3 млрд. рублей, или 1,0% от общего объема задолженности по полученным кредитам банков и займам (на конец октября 2018 г. - 1,0%, на конец сентября 2019 г. - 1,1%).

Задолженность по полученным кредитам банков и займам в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 7,7%, с концом сентября 2019 г. - на 0,7%. **Просроченная задолженность по полученным кредитам банков и займам** в целом по России на конец октября 2019 г. по сравнению с концом октября 2018 г. увеличилась на 12,7%, с концом сентября 2019 г. - на 0,1%.

**Заработная плата.** Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в октябре 2019 г. составила 46549 рублей и по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 7,7%, в январе-октябре 2019 г. - на 7,3%.

**Состояние системы кредитных организаций.** Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, на 1 декабря 2019 г. составило 444. Сумма средств организаций на счетах в кредитных организациях на 1 ноября 2019 г. составила 10123,7 млрд. рублей и по сравнению с 1 ноября 2018 г. увеличилась на 10,5%, по сравнению с 1 октября 2019 г. сократилась на 1,8%; сумма бюджетных средств и средств внебюджетных фондов на счетах составила 38,8 млрд. рублей и сократилась по сравнению с 1 ноября 2018 г. на 6,5%, по сравнению с 1 октября 2019 г. - на 12,6%.

#### **4.2.2.2 Результаты и перспективы экономического развития Российской Федерации на 2018-2020 годы.**

В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» Банк России принимает решения по денежно-кредитной политике прежде всего на основе среднесрочного макроэкономического прогноза, который просчитывается на три года вперед. При подготовке прогноза Банк России рассматривает значимые внешние и внутренние факторы развития российской экономики и динамики инфляции, в том числе заявленные меры макроэкономической политики. Именно в рамках прогноза определяется траектория ключевой ставки, которая необходима для поддержания инфляции вблизи 4% на среднесрочном горизонте. Банк России принимает

решения, в первую очередь, учитывая долговременные устойчивые экономические тенденции и в меньшей степени реагируя на краткосрочные явления.

Формируя прогноз на ближайшие три года, Банк России полагает, что набор и характер действия фундаментальных факторов, оказывающих влияние на ситуацию в российской экономике и динамику цен, значимо не изменятся. Существенная вовлеченность России в международную торговлю с преобладанием экспорта энергоносителей, как и ранее, определяет зависимость экономики от динамики спроса на них и колебаний цен на мировых сырьевых и финансовых рынках, в том числе под влиянием геополитических факторов. Учитывая, что процессы изменения структуры экономики, развития собственного производства и импортозамещения по многим категориям товаров требуют длительного времени, сохранится достаточно высокая доля импорта в потреблении и, соответственно, влияние конъюнктуры внешних товарных рынков, а также валютного курса на динамику внутренних потребительских цен. При этом чувствительность инфляции к действию разовых факторов будет уменьшаться постепенно, по мере снижения инфляционных ожиданий и укрепления доверия к Центральному банку Российской Федерации. Структура российской экономики значительно не изменится, что будет ограничивать потенциал ее роста в ближайшие годы. Эффект возможных мер структурной политики будет проявляться на прогнозном горизонте постепенно, при этом значимый вклад в динамику ВВП они внесут в основном за пределами трехлетнего периода. Макроэкономическая политика направлена на сохранение финансовой и ценовой стабильности и снижение неопределенности.

В части внутренних условий Банк России, во-первых, учитывает сохранение структурных ограничений развития российской экономики. Ее низкая диверсификация, преобладание отраслей по добыче и переработке сырья, высокая доля их продукции в экспорте отражаются в существенном влиянии конъюнктуры мировых сырьевых рынков на динамику выпуска, доходов, потребления и цен. Оно будет смягчаться плавающим валютным курсом, изменение которого балансирует интересы разных субъектов экономики, а также обеспечивает подстройку платежного баланса России. При этом Банк России будет оценивать характер факторов, вызывающих колебания валютного курса, и их влияние на динамику инфляции и инфляционных ожиданий.

Банк России предполагает сохранение международных финансовых санкций на всем прогнозном горизонте. Их сдерживающее влияние продолжит ослабевать с учетом уже произошедшей адаптации к ним российских реального и финансового секторов. Вместе с тем, в этих условиях большое значение должны иметь внутренние источники развития, в том числе, усиление механизмов перераспределения финансовыми институтами имеющихся долгосрочных внутренних ресурсов. Банк России, в свою очередь, продолжит уделять большое внимание повышению устойчивости банковского и финансового секторов в целом, развитию национальной платежной системы, обеспечивая их способность обслуживать экономические отношения при любых изменениях внешних условий. Учитывая заявления международных партнеров о возможности дальнейшего ужесточения финансовых санкций в отношении России, Банк России проводит анализ стрессовых сценариев для оценки возможных эффектов и способности адаптации к ним финансового сектора, публикуя результаты в специальных тематических документах.

Банк России ожидает, что привлекательность вложений в активы стран с формирующимися рынками, а также в рублевые активы сохранится.

Структура внешнеторговых отношений России существенно не изменится на прогнозном горизонте. При этом сохранится неоднородность тенденций по странам с развитыми и формирующимися рынками. С учетом восстановительных процессов в глобальной экономике темпы прироста стран – торговых партнеров ожидаются несколько выше 2%. Это отразится на небольшой поддержке российской экономики.

Прогноз динамики ключевой ставки Банка России представлен в таблице

Год	Срок	Прогноз, %	Макс, %	Мин, %
2020	1-й кв.	6.25	6.75	5.75
2020	2-й кв.	6	6.25	5.5
2020	3-й кв.	6	6.25	5.5
2020	4-й кв.	5.75	6	5.25

2021	1-й кв.	5.5	5.75	5
2021	2-й кв.	5.25	5.5	4.75
2021	3-й кв.	5.25	5.5	4.75
2021	4-й кв.	5	5.25	4.5

Прогноз ключевой ставки составлен на основании данных сайта <https://apecon.ru/klyuchevaya-stavka-prognoz-klyuchevoj-stavki-na-gody-v-rossii>

В разработанных Банком России «Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов» подчеркивается, что приоритетными целевыми ориентирами развития финансового рынка по-прежнему являются:

- 1) повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка;
- 2) содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков;
- 3) создание условий для роста финансовой индустрии.

При этом, Банк России сократил количество направлений до четырех, одновременно расширив их охват и придав им целостный характер:

- обеспечение доступности финансовых услуг;
- формирование доверительной среды;
- поддержание финансовой стабильности;
- развитие конкуренции на финансовом рынке.

В части **повышения финансовой доступности услуг** Банк России в 2018 году утвердил Стратегию повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018 – 2020 годов. Основными целями данной стратегии на период ее реализации являются:

- повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг из отдаленных районов и сельской местности, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);
- повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

Первостепенным условием для **формирования доверия на финансовом рынке** является устойчивость финансовых организаций, защищенность средств кредиторов и вкладчиков. Фундаментальной основой также является доверие к национальной валюте и платежным системам, технологиям на рынке. Банк России уделяет особое внимание предотвращению потерь средств участников, их свободному перемещению и использованию, тем самым повышая другой важный компонент – доверие к действиям регулятора. Банк России также способствует развитию доверительной среды на финансовом рынке посредством борьбы с манипулированием, создания барьеров для недобросовестной, незаконной или безлицензионной деятельности в целях устранения ее преимуществ перед добросовестными практиками, регулирования конфликта интересов, внедрения элементов корпоративной культуры, основанной на приоритете интересов клиента. Важной компонентой доверительной среды также является информационная прозрачность, придающая участникам уверенность в справедливости процесса формирования рыночной цены.

В период 2019 – 2021 годов Банк России планирует расширение использования института деловой репутации в регулировании финансовых организаций и публичных компаний, повышение персональной ответственности руководителей финансовых организаций, в том числе за искажение финансовой отчетности публичных компаний. Принимаемые меры будут также направлены на предотвращение вхождения в состав органов управления недобросовестных лиц.

С вопросами управления в финансовых организациях связаны проблемы управления конфликтами интересов и их раскрытия. Данные вопросы особенно важны для деятельности организаций, оказывающих агентские и схожие с ними услуги (например, инвестиционных

советников, брокеров, специализированных депозитариев). Банк России намерен ввести требование об исключении, а при невозможности исключения – о раскрытии конфликтов интересов, которые могут нанести убытки клиентам. Предполагается также ввести запреты на конкретные виды невыгодных для клиентов практик, связанных с конфликтами интересов.

Под **финансовой стабильностью** понимается бесперебойное и эффективное функционирование финансовой системы, в том числе процесса по трансформации сбережений в инвестиции, ее устойчивость к внутренним и внешним шокам. Обеспечение Банком России финансовой стабильности снижает риски инвестирования и проведения операций на финансовом рынке, повышает предсказуемость стоимости капитала для экономических субъектов, обеспечивает непрерывность предоставления услуг, предотвращает нарастание структурных дисбалансов. Кроме того, защищенность от шоков снижает премию за системный риск, закладываемую в стоимость финансовых продуктов, повышая доступность финансовых услуг для потребителя.

**Конкуренция на финансовом рынке** представляет собой динамичный процесс соперничества субъектов конкуренции, которые оказывают схожие или взаимозаменяемые финансовые услуги и стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке, характеризующееся высокой отдачей на капитал в обозримом будущем.

Конкуренция стимулирует внедрение инновационных решений в бизнес, позволяет обеспечить лучшее качество услуг для потребителя, способствует снижению их цен. Банк России способствует устранению регуляторных и поведенческих барьеров, препятствующих справедливой конкуренции, что ведет к повышению эффективности функционирования российского финансового рынка и обеспечению его международной конкурентоспособности.

Риски для конкуренции представляет высокая доля государственного участия в организациях банковского и страхового сектора, инфраструктурных организациях, хотя это во многом является вынужденной реакцией на вероятность резкого усиления нестабильности на финансовом рынке. Такая реакция носила ситуативный характер. В долгосрочной перспективе Банк России будет стремиться к развитию конкурентной среды в финансовой отрасли.

Ключевым фактором, определяющим конкурентоспособность российского финансового рынка, является достижение оптимального соотношения между издержками отрасли на соответствие законодательно установленным регулятивным требованиям и уровнем свободы осуществления предпринимательской деятельности. Пропорциональное регулирование и оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка будут способствовать повышению уровня конкуренции в финансовом секторе, появлению на нем новых участников.

В целом вызовы и возможности для российского финансового рынка можно сформулировать следующим образом:

- снижение инфляции и процентных ставок будет способствовать макроэкономической и финансовой стабильности, создавая возможности для удлинения горизонта финансового планирования бизнеса и населения;
- снижение процентной маржи и доходностей долговых инструментов в условиях низких ставок могут привести к более рискованному финансовому поведению участников;
- затруднения с привлечением иностранных инвестиций создают потребность во внутреннем инвестиционном ресурсе для развития;
- риск волатильности потоков иностранного капитала;
- низкий уровень потенциального роста (в случае отсутствия структурных реформ);
- снижение волатильности за счет введения бюджетного правила создает условия для стабильного развития финансового сектора.

#### **4.2.2.3 Прогноз развития банковского сектора**

Основные тенденции развития банковского сектора в 2020 году представлены ниже:

##### **1.Снижение ставок и профицит рублевой ликвидности**

Для российского банковского сектора 2019 год прошел под знаком снижения процентных ставок. Банк России приступил к циклу смягчения процентной политики еще в



июне текущего года, когда ключевая ставка находилась на уровне 7,75% годовых. К концу года регулятор довел ставку до 6,25%, снижая ее в течение пяти последних заседаний в году. Цикл смягчения политики ЦБ сопровождался соответствующим снижением ставок по пассивам и кредитам в банковском секторе. В частности, в ноябре текущего года индикативная депозитная ставка, рассчитываемая Центробанком по десяти крупнейшим банкам на рынке вкладов, обновила исторический минимум, опустившись до уровня чуть выше 6% годовых. Ставки по корпоративному кредитованию опустились до минимумов с 2011 года, а средневзвешенные ипотечные ставки к осени вернулись к однозначным величинам.

К началу 2020 года потенциал дальнейшего движения ставок вниз в банковском секторе выглядит уже более ограниченным, однако задел для снижения все же имеется. Связан он не только с вероятностью продолжения смягчения процентной политики ЦБ, но и с растущим избытком рублевой ликвидности в банковской системе. На сегодняшний день профицит ликвидности в банковской системе составляет порядка 3,3 трлн рублей. Показатель рассчитывается Банком России как разница между объемом средств, размещенных банками в инструменты регулятора (в основном в депозиты и облигации), и кредитов, привлеченных банками от ЦБ. В течение 2019 года профицит ликвидности вырос примерно на 500 млрд рублей, и основным источником роста стали операции регулятора по покупке валюты для Минфина (Центробанк покупает валюту за рубли, увеличивая тем самым объем рублевой ликвидности в системе). Банк России ожидает дальнейшего увеличения показателя профицита ликвидности к концу 2020 года — до отметки 4,1—4,6 трлн рублей, главным образом за счет отложенных покупок валюты.

В октябре величина структурного профицита ликвидности снизилась на 0,6 трлн рублей до 2,3 трлн рублей.

Помимо покупок валюты важным источником рублевой ликвидности для банковского сектора остается и бюджетный канал. С начала 2019 года чистый приток ликвидности на счета банков из бюджета составил около 450 млрд рублей. В ближайшие годы можно ожидать лишь увеличения притока бюджетных средств в банковскую систему в связи с масштабным финансированием программ по национальным проектам. На период до 2024 года в рамках финансирования нацпроектов планируется выделение почти 25 трлн рублей. С высокой вероятностью часть этих средств в том или ином виде осядет на счетах в банковской системе, что будет поддерживать низкую стоимость рублевой ликвидности.

## **2. Охлаждение рынка потребительских ссуд и рост ипотеки**

В 2019 году ЦБ обеспечивал выполнение сразу двух задач в розничном кредитовании. Регулятор сдерживал темпы роста необеспеченного потребительского кредитования, стараясь при этом поддерживать рост в менее рискованных сегментах рынка, прежде всего в ипотечном кредитовании. С поставленными задачами Банк России справился пока частично. Так, согласно данным ЦБ, за январь — сентябрь 2019 года совокупный портфель необеспеченных потребительских ссуд в банковском секторе вырос на 17,5% (здесь и далее — без учета кредитных организаций с отозванной лицензией). Для сравнения: за соответствующий период 2018 года данный портфель вырос на 16,9%, а по итогам всего 2018-го — на 22,8%. Скорее всего, темп роста по итогам текущего года также окажется на уровне 20% или выше, что вряд ли устраивает ЦБ: прогноз регулятора на 2020-й (а также на 2021 и 2022 годы) предполагает рост совокупного объема кредитов населению на уровне 10—15%, и сохраняющаяся динамика роста потребительских ссуд может помешать выполнению данного плана.

Если необеспеченное потребительское кредитование пока выбивается из ожиданий ЦБ, то текущая динамика в ипотеке и автокредитовании уже почти им соответствует. По итогам января — сентября портфель ипотечных жилищных кредитов вырос на 13%, а портфель автокредитов — на 13,2%.

Несмотря на сохраняющиеся высокие темпы роста объема потребительских ссуд, есть все основания полагать, что в 2020 году Центробанку все же удастся добиться желаемого замедления розничного кредитования до уровня 10—15%. В части необеспеченного потребительского кредитования можно ожидать дальнейшего торможения темпов роста после принятых ЦБ регулятивных мер. Банк России уже несколько раз

повышал коэффициенты риска по данным кредитам и ввел надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки и полной стоимости ссуды. В автокредитовании предполагается сохранение умеренных темпов роста ввиду достаточно медленного снижения процентных ставок. В свою очередь в ипотечном кредитовании нельзя исключать некоторого ускорения роста в начале 2020 года, чему будут способствовать однозначные ставки по данному продукту. Однако весьма вероятно, что при приближении темпа роста ипотеки к 15% Банк России примет регулятивные меры по охлаждению данного сегмента.

### **3. Восстановление темпов роста корпоративного кредитования**

Динамика сегмента корпоративного кредитования положительная, однако темпы роста остаются весьма скромными. За январь — октябрь 2019 года совокупный портфель кредитов банковского сектора нефинансовым организациям вырос на 4,4% (с исключением влияния валютной переоценки и без учета банков с отозванной лицензией). За соответствующий период 2018 года рост составлял 5,9%, а за весь 2018-й — 5,8%. Изначальный прогноз ЦБ на текущий год предполагал рост на уровне 7—10%, и пока имеются серьезные сомнения в достижении хотя бы нижней границы прогнозного диапазона. Сам регулятор связывал низкие темпы роста корпоративного кредитования с недостаточным спросом со стороны качественных заемщиков, в то время как снижать стандарты выдачи кредитов банки не стремятся.

Рост в корпоративном кредитовании сдерживается высокими кредитными рисками заемщиков.

Такая же тенденция сохраняется с кредитованием малого и среднего предпринимательства. Там по итогам января — октября 2019 года банковские портфели сократились на 4,1%, хотя по итогам аналогичного периода 2018-го наблюдался рост на 4,4%.

Даже если к концу 2019 года совокупный рост корпоративного кредитования догонит результат 2018-го, для достижения обозначенных Центробанком прогнозных показателей на 2020 год (6—10%, как и на 2021—2022 годы) явно потребуется ускорение текущих темпов кредитования. Поддержанию темпов роста корпоративного кредитования на уровне 6—10% должна будет в значительной мере способствовать масштабная реализация национальных проектов, которая в 2019 году лишь стартовала, а уже со следующего года пойдет полным ходом.

### **4. Замедление темпов оздоровления рынка**

2019 год был достаточно «скромен» по сравнению с предыдущими периодами по количеству крупных санаций. Только в самом начале 2019-го Фонд консолидации банковского сектора ЦБ пополнился Московским Индустриальным Банком, что, безусловно, уступает масштабам финансового оздоровления в 2017 году, когда регулятор стал владельцем сразу трех крупных частных банков из «московского кольца».

Большую часть 2019 года оздоровление банковского сектора сопровождалось уходом с рынка лишь небольших и малоизвестных широкой публике игроков. По всей видимости, подобная тенденция продолжится и в 2020 году: оздоровление будет продолжаться уже больше по инерции, не привлекая повышенного внимания банковских клиентов и вкладчиков.

Аналитики агентства «Эксперт РА» также ожидают, что в ближайший год лицензии лишатся не менее 45 кредитных организаций.

Нельзя исключать, что дальнейший рост концентрации госсектора в банковской системе продолжится уже не через принудительное оздоровление других игроков, а путем «добровольной» консолидации активов, от которой не будет застрахован ни один оставшийся частный банк.

#### **4.2.3. Информация об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах**

Сфера деятельности Банка в части расчетно-кассового обслуживания и предоставления кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса: Москва, Московская область, Санкт-Петербург и ряд регионов Центрального федерального округа.

#### **4.2.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2018 г. и 2019 г. Банку не присваивались.

#### **4.2.5. Информация о перспективах развития Банка**

Основной задачей является экономически эффективная деятельность и поступательное развитие Банка как многопрофильной универсальной кредитной организации, обслуживающей потребности предприятий и организаций, действующих в различных сферах производства и реализации товаров (работ), в сфере оказания услуг, а также их деловых партнеров.

Реализуя поставленные цели, Банк, прежде всего, решает следующие задачи:

- рост клиентской и ресурсной базы;
- кредитование юридических лиц (преимущество представителей СМП), а также физических лиц;
- автоматизация типовых банковских операций;
- внедрение и использование на российском рынке банковских услуг передовых банковских технологий на основе отечественной и мировой банковской практики.

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения допустимых уровней риска и строгом соблюдении действующего законодательства.

Банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

- доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины;
- расширение в процессе деятельности клиентской сети и предоставление качественных банковских услуг в сфере осуществления переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования;
- укрепление ресурсной базы за счет развития банковских операций по привлечению денежных средств в среднесрочные и долгосрочные депозиты;
- расширение в стратегической перспективе участия Банка в наиболее ликвидном сегменте российского рынка корпоративных ценных бумаг;
- рост профессионализма кадрового состава Банка и способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия;
- развитие направления по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением

почтовых переводов), с использованием сети банкоматов Банка.

Банковские операции будут осуществляться со средствами в рублях и иностранной валюте.

Осуществление переводов электронных денежных средств без открытия банковских счетов в ближайшей перспективе не планируется.

Рост экономической эффективности Банка будет обусловлен дальнейшим развитием клиентской базы. Развитие клиентской базы предполагает опережающее развитие номенклатуры банковских услуг и технологий, предлагаемых клиентам. Обслуживание клиентов производится с использованием современных видов связи и систем электронных расчетов. Банк в ближайшие годы не планирует проводить рискованные спекулятивные операции с ценными бумагами. Вложения будут осуществляться в ликвидные государственные ценные бумаги с минимальным уровнем риска.

### **4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли/убытка**

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2019 г. Общим собранием участников Банка будет принято решение о признании в балансе убытка и покрытие убытка за счет нераспределенной прибыли.

### **4.4. Руководство Банка**

#### ***Информация о составе Совета Директоров***

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, состоящий из 3-х членов.

Состав Совета Директоров Банка и сведения о владении ими долями Банка по состоянию на 01.01.2019 г. состоял из:

1. Рогачев Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров) – 70,85 %;
2. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;
3. Рогачев Игорь Андреевич (Член Совета Директоров) – долями Банка не владеет.

- по состоянию на 01.01.2020 г. состоял из:

1. Рогачев Игорь Андреевич (Председатель Совета Директоров) – долями Банка не владеет.;
2. Рогачев Андрей Игоревич (Член Совета Директоров) – 70,85 %;
3. Кашаев Дмитрий Николаевич (Член Совета Директоров) – 2,88%;

#### ***Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа Банка***

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

В связи со смертью Председателя Правления Кашаева Николая Ивановича (Протокол Общего собрания участников № 6 от 02 октября 2017 года) исполнение обязанностей Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) возложено на Заместителя Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО) Тулинову Юлию Александровну с 02 октября 2017 г.

По состоянию на 01.01.2019 г. Правление состояло из следующих сотрудников Банка:

1. Тулинова Юлия Александровна (Исполняющая обязанности Председателя Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);

Протоколом Общего собрания участников №4 от 20.06.2019 года, Тулинова Юлия Александровна, с 01 июля 2019 года назначена на должность Председателя Правления КБ «Альтернатива» (ООО).

По состоянию на 01.01.2020 г. Правление состояло из следующих сотрудников Банка:

1. Тулинова Юлия Александровна (Председатель Правления Банка);
2. Додул Наталья Ярославовна (Член Правления, Главный бухгалтер Банка);
3. Прожеев Сергей Владимирович (Член Правления, Заместитель начальника Отдела бухгалтерского учета и отчетности).

В течение 2018 и 2019 годов Правление долями Банка не владело.

## **5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Принципы оценки и учета существенных операций и событий изложены в «Учетной политике КБ «Альтернатива» (ООО) на 2019 год».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при ее реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности, означающая, что все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. При этом операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- отражение доходов и расходов по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

- раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- приоритет содержания над формой, т.е. операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- в бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются раздельно.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

—рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

—рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

—экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;

—потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;

—фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и пассивы в иностранной валюте учитываются в номиналах валют и их рублевом эквиваленте и переоцениваются в валюте Российской Федерации по текущему курсу Банка России.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и

аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Имущество учитывалось по первоначальной стоимости в рублях и копейках без учёта сумм налога на добавленную стоимость (кроме материальных запасов) до его выбытия.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей на дату приобретения (без учета НДС), с учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк использует линейный метод начисления амортизации. При этом годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта исходя из срока полезного использования этого объекта.

Ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах актива баланса в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Внебалансовый учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, депозитарный учет – в штуках.

Существенными для Банка в 2019 г. являлись следующие операции и события:

**Денежные средства** – наличные денежные средства, находящиеся в операционной кассе, банкоматах Банка.

**Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации** - отражаются в сумме фактически находящихся на корреспондентском счете в Банке России и обязательных резервов на счетах в Банке России денежных средств.

**Средства в кредитных организациях** - отражаются средства, находящиеся на корреспондентских счетах в кредитных организациях; отражение осуществляется по справедливой стоимости (за минусом резервов).

**Чистая ссудная задолженность** – кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также физическим лицам отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П в зависимости от выбранной бизнес- модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS)9.

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**, - отражаются депозиты юридических лиц, а также остатки на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

## **5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В 2019 г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику Банка на 2019 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Применительно к отражению операций в 2020 г. Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2020 год, прекращение применения основополагающего допущения «непрерывность деятельности» которой не предусмотрено.

### **5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода. Основные допущения и источники неопределенности относятся к чистой ссудной задолженности, а также средствам в кредитных организациях. В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения могут оказывать наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

### **5.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2019 год отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;

- перенос финансового результат текущего года на счета по учету финансового результат прошлого года.

Перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД были завершены Банком 30 марта 2020 и проводились в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности».

### **5.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику Банка на 2020 г. внесены изменения, связанные со вступлением в действие ряда нормативных правовых актов.

Прекращения применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в следующем отчетном году учетной политикой не предусмотрено.

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

В течении 2019 года Банком не обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей годовой отчетности предшествующих периодов



## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала

### 6.1. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражены наличные денежные средства, находящиеся в кассе Банка, банкоматах, в пути, которые являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	65 064	1 972	940		<b>67 976</b>
- касса Банка	2 549	1 972	940		<b>5 461</b>
- денежные средства в банкоматах	62 515				<b>62 515</b>

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Другие валюты	Итого
Денежные средства	6 270	2 582	855	<b>256</b>	<b>9 963</b>
- касса Банка	6 270	2 582	855	<b>256</b>	<b>9 963</b>
- денежные средства в банкоматах					

### 6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По статье «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете Банка в Банке России.

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 973			2 973
Обязательные резервы	804			804
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 169			2 169

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 610			<b>1 610</b>
Обязательные резервы	1 201			<b>1 201</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	409			<b>409</b>

### 6.3. Средства в кредитных организациях

По статье «Средства в кредитных организациях» отражены безналичные денежные средства, находящиеся на счетах в банках – корреспондентах (резидентах РФ) за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, нет.

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2019г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	81 414	164	3 835	<b>85 413</b>
Резервы по прочим потерям	877	2	38	<b>917</b>
Итого:	80 537	162	3 797	<b>84 496</b>

( тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2020г.	Рубли	Доллары	ЕВРО	Итого
Средства в кредитных организациях:	143	27	345	<b>515</b>
Резервы по прочим потерям	65		7	<b>72</b>
Итого:	78	27	338	<b>443</b>



Юридическим лицам			18 994	3 000	21 578	69 457		113 029
Физическим лицам		27				4 233	12 122	16 382
Требования по получению процентов		16					43	59

На 01.01.2020

( тыс. руб.)

Вид ссуды	Просроченная задолженность	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180	От 181 до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
<b>Предоставлено кредитов всего</b>		<b>191 425</b>	<b>61 472</b>	<b>45 132</b>	<b>23 020</b>	<b>52 180</b>	<b>9 412</b>	<b>382 641</b>
Депозиты в Банке России		185 220						185 220
Межбанковское кредитование		6 191						6 191
Юридическим лицам			61 472	38 132	21 992	46 503		168 099
Физическим лицам				7 000	1 028	5 677	9 412	23 117
Требования по получению процентов		14						14

### По географическим зонам

На 01.01.2019

( тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	45 016		86 266	11 287	<b>142 569</b>
Московская область			23 763	1 812	<b>25 575</b>
Краснодарский край				3 049	<b>3 049</b>
Ростовская область				277	<b>277</b>
Республика Калмыкия			3 000		<b>3 000</b>
<b>Итого</b>	<b>45 016</b>		<b>113 029</b>	<b>16 425</b>	<b>174 470</b>

На 01.01.2020

( тыс. руб.)

	Депозиты в Банке России	Межбанковское кредитование	Юридическим лицам	Физическим лицам	Итого
Москва	185 234	6 191	91 760	21 048	<b>304 233</b>
Московская область			38 570	1 919	<b>40 489</b>
Санкт-Петербург			18 569		<b>18 569</b>
Краснодарский край					
Пековская область			18 000		<b>18 000</b>
Ростовская область				150	<b>150</b>
Республика Калмыкия			1 200		<b>1 200</b>
<b>Итого</b>	<b>185 234</b>	<b>6 191</b>	<b>168 099</b>	<b>23 117</b>	<b>382 641</b>

### 6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Изменение основных средств в 2018 г. произошло за счет приобретения техники в размере 225 тыс. руб. и было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 821 тыс. руб., а также приобретения нежилого помещения для перевода его в долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 300 тыс. руб.

В 2019 году было выбытие полностью амортизированного имущества в сумме 418 тыс. руб. и выбытие частично амортизированного - 119 тыс. руб., а также перевод основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 45 906 тыс. руб. и приобретение на 486 тыс. руб. компьютерного оборудования.

Была осуществлена переоценка основного средства (автомобиля) СПОД в 2019 году в размере 2.326 тыс. руб., которая отразилась на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности в балансе Банка за 2018 г. и в 2019 г. отсутствовали.

<b>Основные средства в 2019 году</b>	Прочие основные средства	ИТОГО ( тыс. руб.)
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2019</b>	<b>50 974</b>	<b>50 974</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>2 812</b>	<b>486</b>
- поступления	486	486
- переоценки	2 326	
<b>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>50 690</b>	<b>50 690</b>
- амортизационные отчисления	4 665	4 665
- переоценки		
- списано	119	119
- перевод для продажи	45 906	45 906
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2020 года</b>	<b>3 096</b>	<b>3 096</b>
<b>Основные средства в 2018 году</b>	Прочие основные средства	ИТОГО ( тыс. руб.)
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2018</b>	<b>65 313</b>	<b>65 313</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>525</b>	<b>525</b>
- поступления	525	525
- переоценки		
<b>Уменьшение стоимости основных средств всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>14 864</b>	<b>14 864</b>
- амортизационные отчисления за год	14 564	14 564
- переоценки		
- перевод для продажи	300	300
<b>Стоимость основных средств на 01 января 2019 года</b>	<b>50 974</b>	<b>50 974</b>
<b>Нематериальные активы в 2019 году</b>	( тыс. руб.)	
<b>Нематериальные активы на 01 января 2019</b>	<b>392</b>	
<b>Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>284</b>	
- поступления	284	
- дооценка		
<b>Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>234</b>	
- амортизационные отчисления	45	
- списано	189	
- обесценение		
<b>Стоимость нематериальных активов на 01 января 2020 года</b>	<b>440</b>	
<b>Нематериальные активы в 2018 году</b>	( тыс. руб.)	
<b>Нематериальные активы на 01 января 2018</b>	<b>133</b>	
<b>Увеличение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>303</b>	
- поступления	303	
- дооценка		
<b>Уменьшение стоимости нематериальных активов всего, в т.ч. за счет:</b>	<b>44</b>	
- амортизационные отчисления за год	44	
- списано за год		
- обесценение за год		
<b>Стоимость нематериальных активов на 01 января 2019 года</b>	<b>392</b>	

### **6.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В октябре 2018 года были приобретены 2 объекта основных средств на сумму 300 тыс. руб. для последующего перевода в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, с целью формирования единого комплекса.

По состоянию на 01.01.2018 26 616 тыс. руб. и 01.01.2019 25 930 тыс. руб. на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражены объекты, которые перешли в собственность Банка по Соглашению об отступном. Резерв, отраженный на балансовом счете 62002, по состоянию на 01.01.2019 составляет 2 593 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 составляет 5 186 тыс. руб.

В 2019 году, из основных средств (банкоматы) на сумму 45 906 тыс. руб. были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 831	25 930
Поступление	300	45 906
Выбытие		273
Изменение справедливой стоимости	-201	
Резерв сформированный	2 593	5 186
<b>Итого</b>	<b>23 337</b>	<b>66 377</b>

### 6.7. Аренда

Банк не выступает арендатором и арендодателем основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга).

Банк выступает арендатором основных средств по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров. В течении 2019 года действовало 7 договоров аренды помещений (срок договора аренды до 1 года), в которых расположены головной офис и ОКВКУ.

(тыс. руб.)

Вид арендованного имущества	Арендные платежи на 01.01.2019	Арендные платежи на 01.01.2020	Балансовая стоимость арендованного имущества на 01.01.2020
Офисное помещение (аренда)	5 080	6 737	12 416
Склад (субаренда)		140	5 686
Транспортное средство (аренда)	1 887	1 372	
Банкоматы (аренда)	442		
<b>итого</b>	<b>7 409</b>	<b>8 249</b>	<b>18 102</b>

Полученные в аренду объекты, отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Банк выступает арендодателем по договорам операционной аренды. Все заключенные на отчетную дату договоры аренды содержат условия о досрочном прекращении данных договоров.

(тыс. руб.)

Вид переданного имущества в аренду	Арендные платежи на 01.01.2019	Арендные платежи на 01.01.2020	Балансовая стоимость переданного в аренду имущества на 01.01.2020
Срок договора аренды до 1 года			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 181	2 671	11 187
<b>итого</b>	<b>1 181</b>	<b>2 671</b>	<b>11 187</b>

Переданные в аренду объекты, отражаются Банком на внебалансовых счетах № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду», в части арендованных долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

## 6.8. Прочие активы

Все активы, отраженные по статье «Прочие активы», являются выраженными в валюте РФ.

( тыс. руб.)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации		6 643
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		54 635
Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	11	
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным некоммерческими организациям	1	
Требования по прочим операциям		3 461
Расчеты по налогам и сборам		17
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8	17
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	8	46
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	311	2 762
Расчеты с прочими дебиторами	1 661	1 917
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	96	31
Расходы будущих периодов по другим операциям		114
Резервы на возможные потери	1 729	2 700
<b>Итого прочих активов</b>	<b>368</b>	<b>66 944</b>

## 6.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

( тыс. руб.)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<b>Счета негосударственных организаций</b>		
Текущие/расчетные счета коммерческих организаций	146 078	111 858
Текущие/расчетные счета некоммерческих организаций		20
<b>Прочие счета</b>		
Текущие/расчетные счета индивидуальных предпринимателей	610	432
Текущие/расчетные счета юридических лиц-нерезидентов	4	4
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	6	2 608
<b>Средства в расчетах</b>		
Расчеты по переводам денежных средств		28 841
<b>Прочие привлеченные средства физических лиц</b>		
Прочие привлеченные средства на срок от 181 до 1 года	54	27
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	6	48
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	27	33
<b>Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций</b>		
- на срок от 181 дня до 1 года	37	105
- на срок от 1 года до 3 лет	105	
Обязательства по процентам		20
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>146 927</b>	<b>143 996</b>

По статье «Прочие привлеченные средства физических лиц» отражены суммы залоговой стоимости ключей от ИБС.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2019 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными, организациями по отраслям экономики

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Добыча полезных ископаемых, из них:		
- добыча топливно-энергетических		
- полезных ископаемых		
Обрабатывающие производства, из них:	<b>858</b>	<b>3 034</b>
- производство пищевых продуктов, включая напитки и табак		
- обработка древесины и производство изделий из дерева		
- целлюлозно-бумажное производство		
- производство кокса, нефтепродуктов		
- химическое производство		
- производство прочих неметаллических продуктов		
- металлургическое производство		
- производство готовых металлических изделий	268	2 423
- производство машин и оборудования	40	61
- производство транспортных средств, из них:	550	550
- производство автомобилей		
Производство и распределение электроэнергии		
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях		
Строительство, из них:	<b>317</b>	<b>6 545</b>
- строительство зданий и сооружений	317	2 355
Транспорт и связь, из них:	<b>22 989</b>	<b>3 082</b>
- деятельность воздушного транспорта		
Оптовая и розничная торговля	<b>30 220</b>	<b>6 913</b>
Операции с недвижимым имуществом	<b>173</b>	<b>7</b>
Прочие виды деятельности	92 283	124 287
Физические лица	87	108
Обязательства по процентам		20
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>146 927</b>	<b>143 996</b>

#### **6.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль**

Обязательств по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2020 г. отсутствовали.

#### **6.11. Прочие обязательства**

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

По состоянию на 01.01.2019 г. остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 г. остатки по балансовому счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в размере 97 тыс. руб. зачислены по назначению.

Кредиторская задолженность на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» состояла:

- по состоянию на 01.01.2020 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета), в сумме 8 756 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 16 тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 64 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.2019 г. из принятых денежных средств посредством банкоматов Банка для осуществления платежей (без открытия банковского счета) в сумме 9 602 тыс. руб., из обязательств Банка перед банками-корреспондентами за услуги в сумме 209

тыс. руб. (СПОД), из комиссии за пользование ИБС (будущие периоды) в размере 237 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2020 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состояла из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 216 тыс. руб.;
- налога на землю в размере 76 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 19 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность будет погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2019 г. не содержала просроченной задолженности перед бюджетом и состоит из задолженности по уплате:

- налога на добавленную стоимость в размере 148 тыс. руб.;
- транспортного налога в размере 19 тыс. руб. (СПОД);
- налога на землю в размере 76 тыс. руб. (СПОД).

Указанная задолженность была погашена Банком в сроки, установленные налоговым законодательством, в течение 1 - го квартала

По состоянию на 01.01.2020 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 г. остатки на балансовом счете 60309, по налогу на добавленную стоимость, начисленному и не полученному составляли 14 тыс. руб. (просроченная задолженность).

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», не содержит просроченной задолженности и состоит из начисленных прочих расходов по состоянию на 01.01.2020 г. в размере 72 тыс. руб. и в качестве операций СПОД в размере 479 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. в размере 581 тыс. руб. и в качестве операций СПОД в размере 2 301 тыс.руб.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» не содержит просроченной задолженности и состоит из излишков, изъятых из банкоматов по состоянию на 01.01.2020 г в размере 226 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 в размере 1 028 тыс. руб.

Все прочие обязательства, отраженные по статье «Прочие обязательства», являются выраженными в валюте РФ.

тыс. руб.)

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	97	
Обязательства по уплате процентов		
Обязательства по прочим операциям	8 836	10 048
Расчеты с дебиторами и кредиторами, в т. ч.:	2 959	6 859
- расчеты по налогам и сборам	312	243
- обязательства по выплате краткосрочных - вознаграждений работникам	1 436	2 048
- налог на добавленную стоимость, начисленный и не полученный		14
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	551	2 882
- расчеты с прочими кредиторами	226	1 028
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	434	644
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 892</b>	<b>16 907</b>

## 6.12. Средства акционеров (участников)

### По состоянию на 01.01.2019

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаев Н.И.	18 570	9,55	25,82	
3	Кашаева Е.К.	9 050	4,65		
4	Кашаев Д.Н.	5 590	2,88		
5	Кашаева Т.Н.	17 000	8,74		



6	Кириллова Л.Д.	6 480	3,33	-	-
	итого	194 500	100		

**По состоянию на 01.01.2020 г.**

№	ФИО	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Доля, в %	Доля группы, %	Размер долей группы лиц по 130-И
1	Рогачев А.И.	137 810	70,85	-	96,67
2	Кашаева Е.К.	20 656,25	10,62	25,82	
3	Кашаев Д.Н.	7 911,25	4,07		
4	Кашаева Т.Н.	19 321,25	9,93		
5	Кашаева А.Н.	2 321,25	1,20		
6	Кириллова Л.Д.	4 204,35	2,16	-	-
7	Семешкин И.С.	2 275,65	1,17		
	итого	194 500	100		

В 2019 году доля Кашаева Н.И., в размере 18 570 тыс. руб., перешла собственникам, после вступления их в наследство.

Кирилловой Л.Д. была продана 1,17% доли, в размере 2 275 650 рублей Семешкину И.С.

Заявлений участников о выходе из кредитной организации в 2019 году не поступало.

**7. Примечания к статьям отчета о прибылях и убытках**

**7.1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 года	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>38 012</b>	<b>32 012</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях, в том числе:	<b>9 510</b>	<b>7 414</b>
	- проценты по предоставленным кредитам кредитным организациям	3 551	1 788
	- по денежным средствам в кредитных организациях	3	2
	- по депозитам размещенным в Банке России	5 956	895
	- по вложениям в учтенные векселя		4 729
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	<b>28 502</b>	<b>24 598</b>
	- проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	24 428	21 097
	- проценты по предоставленным кредитам физическим лицам	4 044	3 412
	- доходы от открытия и ведения ссудных счетов		88
	- доходы от погашения приобретенных прав требования		
	- прочие доходы по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	30	1
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>167</b>	<b>126</b>
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:		126
	- по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц	167	36
	- по депозитам негосударственных коммерческих организаций		90
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>37 845</b>	<b>31 886</b>

**7.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и</b>	<b>2 519</b>	<b>10 893</b>

	<b>приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе (стр.2-стр.3):</b>		
2	<i>Восстановление резервов, в том числе:</i>	37 536	47 402
	- по кредитам юридических лиц	9 687	13 558
	- по кредитам физическим лицам	699	895
	- по МБК	15 880	
	- по прочим размещенным	26	
	- по корреспондентским счетам	6 532	31 264
	- по процентным доходам	1 243	1 572
	- разница между РВП и оценочными резервами	295	
	- от изменения категории качества юридических лиц	2 485	31
	- от изменения категории качества физических лиц	689	82
	- от изменения категории качества МБК		
3	<i>Создание резервов, в том числе:</i>	35 017	36 509
	- по кредитам юридических лиц	9 466	5 403
	- по кредитам физическим лицам	935	480
	- по МБК	15 880	
	- по прочим размещенным	32	14
	- по корреспондентским счетам	5 687	29 711
	- по процентным доходам	1 243	826
	- разница между РВП и оценочными резервами	666	
	- от изменения категории качества юридических лиц	979	
	- от изменения категории качества физических лиц	129	75
	- от изменения категории качества МБК		
4	<b>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам (стр.5+стр.6- стр.7)</b>	0	<b>1 672</b>
5	Восстановлен резерв по процентным доходам	1 243	1 572
6	Восстановлен резерв по штрафам		926
7	Создан резерв по процентным доходам	1 243	826

### 7.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

По статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» отражены доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

По данной статье сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, указана за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 7.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

### 7.5. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Комиссионные доходы, в том числе</b>	<b>45 207</b>	<b>172 714</b>
	- комиссия по расчетным и кассовым операциям	23 122	114 130
	- по другим операциям	22 085	58 584
2	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2 535</b>	<b>24 311</b>
	- комиссии по расчетным операциям	2 535	24 311

### 7.6. Изменение резерва по прочим потерям

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Изменение резерва по прочим потерям (стр.2- стр.3)</b>	<b>- 1 627</b>	<b>- 1 002</b>
2	<i>Восстановление резерва, в том числе:</i>	14 138	26 597
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	45	227
	- по прочим потерям по бал/счету 603	11 290	14 966
	- по прочим потерям по бал/счету 60401		
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	2 776	11 384
	- по прочим потерям по бал/счету 30602		
	- по прочим потерям по бал/счету 62001		20
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	27	
	- по условным обязательствам кредитного характера		
	- по оценочным обязательствам некредитного характера		
3	<i>Создание резерва, в том числе:</i>	15 765	27 599
	- по прочим потерям по бал/счету 47423	12	175
	- по прочим потерям по бал/счету 603	10 896	13 154
	- по прочим потерям по бал/счету 60401		
	- по прочим потерям по бал/счету 30233	2 230	11 657
	- по прочим потерям по бал/счету 30602		
	- по прочим потерям по бал/счету 62001	2 593	2 613
	- по прочим потерям по бал/счету 458 (комиссии)	34	
	- по условным обязательствам кредитного характера		
	- по оценочным обязательствам некредитного характера		

### 7.7. Операционные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Прочие операционные доходы, в том числе</b>	<b>5 956</b>	<b>2 214</b>
1.1	- доходы от аренды	2 829	1 243
1.2	- доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		
1.3	- прочие доходы	3 127	971
2	<b>Операционные расходы, в том числе:</b>	<b>104 334</b>	<b>184 336</b>
2.1	- расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		1 299
2.2	- расходы на содержание персонала	61 484	62 415
2.3	- амортизация	4 710	14 608
2.4	- <i>расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами основных средств и другого имущества, в том числе:</i>	20 324	82 237
	- расходы от выбытия (реализации) основных средств	119	
	-расходы по ремонту основных средств и другого имущества	216	76
	-расходы на содержание основных средств и другого имущества	19 989	82 161
2.5	- <i>организационные и управленческие расходы, в том числе:</i>	17 344	21 556
	- арендная плата	8 226	7 342
	- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 599	7 625
	- расходы по списанию материальных запасов	426	680
	- расходы по охране	2 501	2 651
	- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 203	1 522
	- расходу по аудиту	250	290
	- страхование	727	1 122
	-другие расходы	412	324
2.6	Прочие расходы	472	620
2.7	Расходы от операций по предоставленным кредитам, права		1 601

	требования по которым приобретены		
--	-----------------------------------	--	--

### 7.8. Начисленные (уплаченные) налоги

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2019 год	Данные за 2018 год
1	2	3	4
1	<b>Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе</b>	<b>3 545</b>	<b>10 293</b>
1.2	- налог на прибыль		
1.3	- налог на имущество		6
1.4	- налог на добавленную стоимость	2 725	9 877
1.5	- расходы по прочим налогам и сборам	30	85
1.6	- транспортный налог	19	19
1.7	- земельный налог	306	306
1.8	- отложенный налог на прибыль	465	

В 2018 году изменений ставок налогов не было, в 2019 изменилась ставка по НДС.

## 8. Примечания к статьям отчета об уровне достаточности капитала

### 8.1. Собственные средства (капитал), цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк - коммерческая организация, целью деятельности которой является извлечение прибыли от банковской деятельности, прежде всего в области кредитования, при условии обеспечения допустимых уровней риска и достаточности капитала при строгом соблюдении действующего законодательства.

Стратегией развития Банка предусмотрено планомерное наращивание собственных средств (капитала) с целью расширения ресурсной базы и объема предоставляемых банковских услуг, прежде всего в области кредитования юридических и физических лиц.

Наращиванию собственных средств (капитала) Банка способствует развитие следующих направлений деятельности:

- расширение клиентской базы за счет повышения качества предоставляемых услуг, внедрения новых продуктов и технологий;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- планомерное наращивание уставного капитала за счет дополнительных взносов участников Банка;
- осуществление кредитных операций на межбанковском рынке, в том числе, депозитных операций с Банком России;
- проведение операций на фондовом рынке;
- обеспечение проведения расчетов между клиентами Банка, а также оказание услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Достижению стратегических целей Банка способствуют профессионализм кадрового состава Банка, способность быстро реагировать на изменяющиеся внешние условия, доступность и открытость Банка потенциальным клиентам независимо от их величины.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2018 и 2019 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал)

включает уставный капитал, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

## 8.2. Уставный капитал кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2020 г. полностью оплаченный уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей участников Банка в сумме 194 500 тыс. руб.

## 8.3. Резервный фонд

Увеличение резервного фонда в 2014 г. на 18 829 тыс. руб. произошло за счет направления в резервный фонд прибыли предыдущего года по решению годового Общего собрания участников Банка. В 2018 году и 2019 году резервный фонд не увеличивался.

## 8.4. Финансовый результат

В 2019 г. Банком была получен убыток в размере 6 886 тыс. руб., за счет чего был уменьшен финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала).

## 8.5 Динамика основных инструментов капитала (собственных средств) Банка и показатели достаточности капитала

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	194 500	194 500	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)	194 500	194 500	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	66 079	72 831	-10,2
2.1	прошлых лет	72 945	72 894	+0,1
2.2	отчетного года	-6 866	-63	-10798,4
3	Резервный фонд	43 214	43 214	
4	<b>Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)</b>	<b>303 793</b>	<b>310 545</b>	<b>-2,2</b>
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	440	392	+12,2
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			x
6	<b>Базовый капитал (строка 4 - строка 5)</b>	<b>303 353</b>	<b>310 153</b>	<b>-2,2</b>
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,			

	всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
<b>10</b>	<b>Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)</b>	<b>303 353</b>	<b>310 153</b>	<b>-2,2</b>
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	1 861		100,0
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	1 861		100,0
14	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)</b>	<b>305 214</b>	<b>310 153</b>	<b>-1,6</b>
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	579 982	489 844	+15,54
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	579 982	489 844	+15,54

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (процент):

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, %.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, %	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период в %
Достаточность базового капитала			x
Достаточность основного капитала	52,3	63,3	-11,0
Достаточность собственных средств (капитала)	52,7	63,3	-10,6

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			x
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			x

Главным источником формирования собственных средств (капитала) кредитной организации является «основной капитал». Доля его в структуре собственных средств составляет около 99 %.

За 2019 год собственные средства Банка снизились на 1,6%.

За 2019 год активы, взвешенные по уровню риска, выросли на 15,54 %. Показатели достаточности собственных средств значительно превышают минимально допустимые нормативные значения.

### **8.6 Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

Данные раздела 8.5 настоящего отчета свидетельствуют о том, что все требования, предъявляемые Банком России к соблюдению численных значений абсолютных и относительных показателей достаточности собственных средств, выполняются. Относительные показатели достаточности собственных средств кредитной организации, рассчитанные с использованием значений капитала различного уровня, существенно превышают минимально допустимые нормативы.

### **8.7 Информацию об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов**

(тыс. руб.)

Вид актива	Убытки от обесценения активов	Восстановление убытков от обесценения активов
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11 092	12 453
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 083	1 402
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	15 880	15 880
Прочие размещенные средства	32	26
Корсчета	5 687	6 532
Прочие активы	17 008	15 381

### **8.8 Информация об уровне достаточности капитала**

**По состоянию на 01.01.2019 года**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не	15, 16	143 996	X	X	X

	являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	51 366	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	392	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	258 966	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

По состоянию на 01.01.2020 года



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	194 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	194 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	146 927	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	1 861
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 536	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	440	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	465	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	383 084	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

## 9. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатели обязательных нормативов, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в отчетном периоде не нарушались.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовые значения норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями», и не рассчитывается данный показатель.

## 10. Информация к отчету о движении денежных средств

(тыс. руб.)

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2020 года
Денежные средства	67 976	9 963
Средства кредитных организаций в Центральном Банке (кроме обязательных резервов)	2 169	409
Средства в кредитных организациях	64	67
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>70 209</b>	<b>10 439</b>

В состав «Денежных средств и их эквивалентов» не включены остатки в кредитных организациях.

Статья баланса «Средства в кредитных организациях» содержит:

- по состоянию на 01.01.2020г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 376 тыс. руб. (384 тыс. руб.- 8 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный);

- по состоянию на 01.01.2019г. классифицированных во 2 категорию качества в сумме 84 432 тыс. руб. (85 285 тыс. руб.- 853 тыс. руб. резерв сформированный) и классифицированных в 5 категорию качества в сумме 0 тыс. руб. (64 тыс. руб. – 64 тыс. руб. резерв сформированный).

У Банка отсутствуют недоступные для использования денежные средства и их эквиваленты, неиспользованные кредитные средства, а также какие-либо ограничения по использованию кредитных средств.

## 11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

### 11.1 Система управления рисками

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать выполнению функций Банка и достижению поставленных целей.

Выявление, измерение, мониторинг и контроль рисков осуществляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В целях минимизации рисков Банком определена политика управления рисками, устанавливающая цели, принципы, методы и процедуры управления банковскими рисками с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основными целями управления рисками являются:

- обеспечение надежного уровня функционирования деятельности Банка, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- определение совокупного объема риска, принятого Банком, контроль за его объемом;
- поддержание капитала на достаточном уровне для покрытия рисков;
- минимизация рисков;
- поддержание оптимального соотношения между рисками и доходностью финансовых инструментов.

Основными принципами управления рисками являются:

- корпоративное управление;

Предполагает наличие структуры органов управления и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, распределение функций, связанных с управлением рисками между ответственными подразделениями и органами управления Банка, организации контроля со стороны органов управления за соблюдением и эффективностью действующих процедур по управлению рисками.

- комплексность;

Предполагает получение в процессе реализации процедур оценки и управления рисками информации обо всех существенных рисках, принятых Банком и возможной величине потерь, а также проведение всестороннего анализа существующих и планируемых к вводу банковских операций на наличие склонности к риску.

- своевременность;

Предполагает установление сроков проведения на регулярной основе процедур оценки рисков и анализа банковских операций, позволяющих своевременно идентифицировать наличие рисков и их объемы, и сроков предоставления информации органам управления Банка о результатах оценки рисков для принятия мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий.

- адаптивность;

Предполагает наличие возможности модификации процедур управления рисками для оперативного реагирования под воздействием определенных событий в экономике страны, пересмотром законодательной базы, для удовлетворения потребностей в информации органов управления Банка.

- контроль;

Предполагает осуществление регулярного контроля за рисками на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок сотрудниками подразделений Банка, участвующими в их совершении, а также органами управления Банка.

В процессе управления рисками задействованы следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

Совет Директоров Банка:

- утверждает политику управления рисками, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности;

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, Банка, сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждает склонность Банка к риску и целевые уровни рисков, лимиты по банковским рискам, контролирует их соблюдение;
- осуществляет проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

#### Правление Банка:

- организует текущий процесс управления рисками и достаточностью капитала в Банке в рамках утвержденной Советом Директоров политики управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации и контроль за ее выполнением;
- осуществляет бизнес-планирование деятельности Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска Банка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования;
- осуществляет контроль за выполнением политики управления рисками и их эффективностью;
- регулярно рассматривают отчеты о рисках, в т.ч. значимых, выполнение обязательных нормативов, размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка, рассматривает информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в Банке.

#### Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисков.

#### Служба внутреннего аудита:

- осуществляет оценку качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения федеральных законов и нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов;
- проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверяет и тестирует достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля Банка и Отдела контроля

рисков Банка.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет регуляторный риск;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка и Правлению Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует должностные лица Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Отдел контроля рисков:

- осуществляет внедрение системы управления банковскими рисками и капиталом в деятельность Банка на условиях соответствия требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям федерального законодательства и надзорных органов, обеспечивает ее функционирование на постоянной основе;
- разрабатывает политику управления рисками, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- разрабатывает сценарии и процедуры стресс-тестирования банка и отдельных видов банковских рисков;
- разрабатывает принципы, методы и методики выявления, анализа и оценки банковских рисков, принимает решение о выделении значимых для Банка рисков, а также потенциальных рисков, которым может подвержен Банк;
- осуществляет контроль за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;
- осуществляет мониторинг текущего состояния банковских рисков и подготавливает рекомендации по их минимизации;
- вносит предложения по установлению лимитов операций, контролирует их выполнение;
- оптимизирует структуру баланса Банка с точки зрения минимизации совокупного банковского риска;
- организует технологический процесс сбора и обработки информации между подразделениями Банка для решения задач, поставленных перед Отделом;
- координирует и контролирует работу всех подразделений и должностных лиц, осуществляющих функции управления рисками;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее органам управления и уполномоченным подразделениям Банка;

- в рамках своей компетенции принимает участие в мониторинге системы внутреннего контроля, а также оказывает содействие сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в осуществлении ими своих функций;
- выполняет иные функции в рамках задач Отдела.

#### Главный бухгалтер, Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), операционного, рыночного риска, выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, размере ликвидности;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку для целей регуляторной и управленческой отчетности.

Иные структурные подразделения на основании распорядительного акта (приказа) Председателя Правления осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами, в том числе:

- предоставляют необходимую информацию подразделениям и органам управления Банка для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;
- выполняют решения органов управления по управлению рисками;
- обеспечивают соблюдение установленных лимитов и целевых уровней риска;
- в рамках своей компетенции направляют в Отдел контроля рисков предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Процесс управления рисками включает в себя последовательное осуществление следующих процедур:

- идентификация рисков (в т.ч. потенциальных) и выделение значимых рисков;
- оценка значимых рисков и их агрегирование;
- управление совокупным уровнем рисков;
- ограничение и снижение уровня рисков;
- оценка риска в условиях возможного наступления неблагоприятных событий (стресс-тестирование);
- контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов.

#### Идентификация и выделение значимых рисков

Идентификация рисков и оценка их значимости осуществляется один раз в год. В случае возникновения существенных изменений во внутренней или международной среде, или в стратегии развития Банка, которые могут повлиять на совокупный объем риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании следующих принципов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком (достижение сигнальных значений показателей или превышение лимитов);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности).

Банк может признать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

#### Оценка значимых рисков и их агрегирование

В отношении каждого из значимых рисков Банк в рамках внутренних нормативных документов определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

При оценке значимых рисков Банк, применяет стандартизированный подход установленный:

- для кредитного риска - Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П;
- для операционного риска - Положением Банка России № 652-П;
- для рыночного риска - Положением Банка России № 511-П;
- Инструкцией Банка России № 183-И;

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании профессионального суждения о выраженности и значимости для Банка на текущей фазе деловой активности факторов данного риска.

Для нефинансовых рисков Банк устанавливает методологию их оценки качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Управление совокупным объемом риска Банка включает:

- определение консолидированного уровня совокупного риска на основе оценок значимых рисков;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию совокупного уровня рисков Банка;
- оценку отклонения совокупного объема рисков Банка от предельного и планового значений.

В целях определения совокупного объема принятого риска осуществляется агрегирование количественных оценок значимых рисков. Для агрегирования рисков используются подходы на основе простого суммирования рисков и стресс-тестирования.

Ограничение и снижение уровня рисков

С целью ограничения размера, принимаемого риска, в Банке действует система, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает «сигнальные» значения, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита. Лимиты утверждаются решениями Совета Директоров Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность, формируемую Отделом контроля рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять лимитирование, страхование, резервирование средств, диверсификация рисков (распределение инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой).

Стресс-тестирование

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания размера капитала, уровня достаточности капитала, размера прибыли в условиях стресса.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

#### Контроль за уровнем принимаемых рисков, за соблюдением обязательных нормативов и установленных лимитов

Банк реализует многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: органы управления Банка с определенной внутренними документами периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков.

Совет Директоров Банка осуществляет контроль за реализацией системы управления значимыми рисками Банка.

Правление Банка, Председатель Правления Банка контролирует процессы управления рисками и достаточностью капитала.

Отдел контроля рисков на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, и контроль функций по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

Подразделения, генерирующие риски, на постоянной основе осуществляют самоконтроль по уровню доходности/ риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- На ежедневной основе оперативную информацию о состоянии ликвидности и достаточности капитала Банка, концентрации рисков, состоянии финансовых рынков (при наличии неблагоприятных событий), о размере рисков/убытков в случае реализации рисков событий;
- На ежемесячной основе информацию об оценке значимых рисков и размере капитала Банка, в том числе о финансовой устойчивости контрагентов (корреспондентов) кредитных организаций;
- Ежеквартально информацию об оценке значимых рисков, финансовом состоянии клиентов и контрагентов, размерах лимитов;
- Ежегодно информацию о результатах стресс-тестирования Банка и значимых рисков, об оценке значимых рисков и совокупного уровня рисков Банка, размерах лимитов, о функционировании системы управления рисками, включая информацию об изменениях риск-параметров.

## **11.2 Информация о принимаемых Банком рисках**

С точки зрения степени организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) Банк выделяет следующие группы рисков:

1) Значимые риски, требующие покрытия капиталом на индивидуальной основе. К числу таких рисков, исходя из специфики банковской деятельности, Банк относит следующие виды рисков:

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

2) Риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе. К ним относятся риски:



- правовой риск;
- регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям кредитного характера со всеми контрагентами Банка, в том числе по операциям, связанным с:

- предоставлением кредитов и размещением депозитов;
- приобретением прав требований;
- выдачей банковских гарантий;
- размещением средств в кредитных организациях;
- учетом векселей сторонних эмитентов;
- прочим размещением средств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам.

Целью управления кредитным риском является обеспечение максимальной доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных организаций);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- идентификация кредитного риска, а также принятие своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга совершенных банковских операций;

Идентификации кредитного риска происходит вследствие реализации следующих процедур:

1) выявление кредитного риска при обработке кредитной заявки, на этапе заключения договора о сотрудничестве, внедрения нового направления банковской деятельности.

2) выявление кредитного риска в процессе оценки кредитного риска сотрудниками структурных подразделений по имеющимся финансовым активам.

3) сегментный анализ в разрезе регионов присутствия, направлений деятельности (отраслей) контрагентов Банка для определения подверженности кредитному риску.

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (обеспечения);

Банк проводит постоянный мониторинг состояния выданных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры

переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и собственными специалистами.

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на виды операций и на отдельных контрагентов, группу связанных контрагентов;

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, которые устанавливаются ежеквартально. В целях мониторинга совокупного кредитного риска в Банке используется система индикаторов. Для каждого индикатора установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и формирования резервов на возможные потери, страхования отдельных видов операций;

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления контрагентом достаточного и ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций, граждан РФ;
- залог объектов недвижимости, транспортных средств и прочего имущества;
- залог имущественных прав на недвижимое имущество.

Рыночная стоимость принимаемого в залог имущества определяется:

- путем получения от предприятий - изготовителей данных о ценах на продукцию;
- путем получения сведений об уровне цен из средств массовой информации или специальной литературы;

- путем получения экспертных заключений лицензированных оценщиков.

Ликвидность принимаемого в залог имущества определяется на основании изучения рынков спроса и предложения на аналогичное имущество, с учетом потребительских свойств последнего.

Залоговая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент (для объектов недвижимости – 0,8; для транспортных средств и оборудования – 0,7; для товаров в обороте – 0,5).

Справедливая стоимость имущества определяется как рыночная стоимость, скорректированная на реализационный коэффициент - 0,9, в который включены возможные издержки Банка, возникающие в результате обращения взыскания на предмет залога и его реализации.

Оценка справедливой стоимости предмета залога осуществляется Банком на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости предмета залога учитывается при определении размера формируемого резерва.

В течение срока действия договора залога Банк проверяет наличие и сохранность предмета залога в зависимости от вида залога:

- не реже одного раза в месяц при залоге товаров в обороте;
- не реже одного раза в квартал при залоге транспортных средств и оборудования;
- не реже одного раза в полугодие при залоге недвижимого имущества.

С целью оценки влияния негативных факторов риска на качество кредитного портфеля и достаточность капитала в Банке проводится стресс-тестирование кредитного риска.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации и указания Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В течение 2019 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

В течение отчетного года кредиты на льготных условиях не предоставлялись, за счет сформированного резерва безнадежная ссудная задолженность не списывалась, сделки, связанные с уступкой прав требований, отсутствовали.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и 611-П отсутствуют.

Банк признает финансовый актив тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Используемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных	Амортизированная стоимость	Применимо

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория	Применимость настоящего Порядка
	основного долга и процентов	договором денежных потоков		
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа (цессия)	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность (в т.ч. требования комиссионного вознаграждения по РКО)	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, в соответствии с вышеуказанной таблицей, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

В отношении группы финансовых активов «Прочая финансовая дебиторская задолженность» и «Остатки на корреспондентских счетах в других банках и/или НКО» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков. Для всех прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера, Банк использует базовый подход.

#### **Базовый подход**

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

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

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

## Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых активов, подверженных влиянию определенных рыночных переменных, таких как процентные ставки или валютные курсы, курсы долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности.

Банк в своей деятельности подвержен рыночному риску только в части процентного и валютного риска.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Процесс управления рыночными рисками включает в себя:

- анализ рыночных рисков при установлении лимитов. Установление лимитов на операции с ценными бумагами, виды валют происходит с учетом рыночных риск-факторов (рыночной ликвидности, волатильности, уровня доходности);
- регулярный мониторинг соответствия установленных лимитов и прочих ограничений условиям текущей рыночной ситуации;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- Подготовку на рассмотрение органами управления Банка регулярной управленческой отчетности по каждому виду риска, включая рекомендации по минимизации рисков;
- разработку и совершенствование методологии, внедрение программных решений в области оценки и управления рыночными рисками.

Основным методом текущего управления валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Расчет ОВП осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России о порядке расчета лимитов открытых валютных позиций.

Динамика открытой валютной позиции в 2019 году:

Период	1 янв.	1 фев.	1 марта	1 апр.	1 мая	1 июня	1 июля	1 авг.	1 сент.	1 окт.	1 нояб.	1 дек.	1 янв. 2020
Значение	1.04%	1.06%	1.63%	1.45%	1.54%	1.79%	1.69%	1.7%	2.05%	3.89%	3.84%	3.62%	3.3%

Величина открытой валютной позиции колебалась в пределах 4% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда 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 будет равно или превысит 2 процента.

С целью управления текущими валютными рисками на постоянной основе проводится оценка валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, а также анализ ведущего мирового рынка Forex, изучение прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, опубликованные данные по инфляции.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлен лимит открытой валютной позиции.

Основными способами минимизации валютного риска являются следующие:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Динамика рыночного риска в 2019 году:

Период	1 янв.	1 фев.	1 марта	1 апр.	1 мая	1 июня	1 июля	1 авг.	1 сент.	1 окт.	1 нояб.	1 дек.	1 янв. 2020
Значение	0	0	0	0	0	0	0	0	6 264	11 899	11 718	11 040	10 038

По состоянию на 01 января 2020 года основной составляющей рыночного риска является валютный риск. Фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск всегда присутствует при наличии в Банке открытой валютной позиции, поэтому как потери, так и прибыль зависят от направления движения валютного курса и состояния валютной позиции Банка – нетто-длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства, или нетто-короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования в ней.

### **Процентный риск (банковской книги)**

Процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Показателями склонности к процентному риску в деятельности Банка являются:

- чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок
- чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, следующие лимиты:

- лимит процентного риска, рассчитанный методом дюрации (критичное значение величины снижения экономической стоимости)
- нижняя граница маржинального дохода.

Посредством оценки величины процентного риска, рассчитанной методом дюрации, определяется изменение экономической стоимости Банка, влияние на нее изменения процентных ставок. В целях расчета нижней границы маржинального дохода определяются средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств и рассчитывается базисный риск.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе. Стресс-тестирование данного вида риска осуществляется ежеквартально.

В соответствии с рекомендациями Банка России для расчета величины процентного риска Банк применяет стандартизированный метод расчета GAP-анализ (модель разрывов (GAP)). Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов. Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. В структуре активов и пассивов Банка по данным на отчетную дату чувствительными к изменению процентных ставок является ссудная и приравненная к ней задолженность.

### **Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020г.**

Период	Временной интервал									
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
ГЭП	191 725	60 276	37 547	35 508	26 416	2 376	3 330	2 225	1 433	0
Изменение ЧПД +400бп	7 111,81	2 009,12	938,58	355,08	х	х	х	х	х	Х

Изменение ЧПД - 400бп	-7 111,81	-2 009,12	-938,58	-355,08	x	x	x	x	x	x
-----------------------------	-----------	-----------	---------	---------	---	---	---	---	---	---

Положительная величина ГЭП обусловлена отсутствием в составе обязательств Банка пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком могут устанавливаться лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В отчетном периоде у Банка отсутствовал процентный риск, который может угрожать снижению экономической стоимости Банка. Средняя ставка размещения не претерпевает существенных изменений и совпадает с величиной базисного риска, вследствие отсутствия платных пассивов.

### ***Риск потери ликвидности***

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

Управление ликвидностью основывается на следующих принципах:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Банка, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (предельных значений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности Банка;
- исключения конфликта интересов при организации управления ликвидностью за счет приоритета принципа поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление краткосрочной ликвидностью заключается в ежедневном управлении денежными потоками в разрезе валют для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов и фондирования активных операций и оценке риска потери ликвидности.

Задачами краткосрочного управления ликвидностью являются:

- обеспечение ликвидной позиции в оперативном режиме;
- привлечение ресурсов денежного рынка для поддержания ликвидности;
- краткосрочное размещение ресурсов при избытке ликвидных средств;
- контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью представляет собой стратегическое планирование ликвидностью, задачами которого являются:

- анализ динамики и структуры активов и пассивов с позиции ликвидности;
- оценка ликвидности баланса Банка с учетом соотношения сроков погашения требования и обязательств, определение дефицита или избытка ликвидности по срокам;
- установление лимитов по отдельным операциям в случае необходимости;
- разработка, принятие и контроль мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности;
- разработка и проведение стресс-тестирования риска потери ликвидности при наступлении непредвиденных (стрессовых) сценариев кризиса ликвидности;
- определение резервных источников обеспечения ликвидности.

Для оценки влияния краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности на финансовое состояние кредитных организаций используются следующие методы:

- оценка платежной позиции Банка, анализ динамики входящих и исходящих денежных потоков,
- анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ фактических значений выполнения обязательных нормативов ликвидности проводится в разрезе следующих направлений:

- соответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств;
- динамика отклонений фактических значений показателей ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Основным методом оценки величины риска потери текущей и долгосрочной ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств.

Основными элементами оценки риска потери ликвидности в соответствии с данным методом являются:

- анализ качества и структуры активов, установление пропорций между группами активов;
- анализ структуры и устойчивости пассивов, установление пропорций между группами пассивов;
- определение пропорций между группами активов и пассивов;
- определение разрывов ликвидности на временных интервалах;
- расчет коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В течение 2019 года Банк соблюдал установленное Банком России значение обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ). Для Банка характерен избыток ликвидности.

нормативное значение, установленное Банком России	min 50%
фактическое значение на:	
01.01.2019	160,51%
01.02.2019	255,63%
01.03.2019	244,54%
01.04.2019	210,37%
01.05.2019	188,252%
01.06.2019	159,005%
01.07.2019	190,265%
01.08.2019	143,93%
01.09.2019	178,82%
01.10.2019	184,12%
01.11.2019	178,657%
01.12.2019	167,739%
01.01.2020	127,998%

Высокие показатели норматива НЗ обусловлены значительным объемом высоколиквидных активов Банка. На отчетную дату риск ликвидности находится на приемлемом уровне в пределах установленного лимита. В течение отчетного года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины риска ликвидности, установленные Банком России.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Банка.

#### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения в 2019 году

Избыток (дефицит) ликвидности	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2019	102 403	102 805	103 148	125 389	129 010	139 950	230 719
01.04.2019	86 656	87 126	88 067	91 261	111 486	174 608	225 274
01.07.2019	80 399	80 589	80 411	84 550	89 835	163 692	196 652



01.10.2019	-42 747	82 416	82 167	85 349	125 426	153 703	173 777
01.01.2020	-146 967	44 716	44 496	83 157	96 803	122 565	141 890

В текущем году Банк обладал избыточной ликвидностью, которые размещал в основном в инструменты денежного рынка (межбанковское кредитование, депозиты Банка России).

Основная часть пассивной базы Банка представлена текущими счетами корпоративных клиентов. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами и их существенная часть является стабильным источником фондирования.

В целях управления риском потери ликвидности в стрессовых условиях Банк ежеквартально проводит анализ состояния ликвидности с использованием исторического и гипотетического сценариев негативного развития событий. Исторический стресс-тест предполагает анализ состояния ликвидности в случае максимального оттока средств клиентов в разрезе видов обязательств. Гипотетическое стресс-тестирование (сценарный анализ) проводится с целью анализа состояния ликвидности с использованием предполагаемых сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка

Стресс-тестирование риска ликвидности свидетельствует о том, что текущая структура требований и обязательств Банка позволяет справиться с внезапным оттоком ресурсной базы или непредвиденной потерей ликвидных активов. В результате реализации негативных сценариев Банк сохранит профицит ликвидности и не будет нуждаться в привлечении дополнительной ликвидности, уровень достаточности капитала не изменится.

### ***Операционный риск***

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка (вследствие непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), отказов (нарушений функционирования, технический сбой) информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке закреплен подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение аналитической базы данных возникновения событий операционного риска и операционных убытков;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рискованных событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях;
- качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- стресс-тестирование операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Для количественной и качественной оценки операционного риска используются следующие методы:

- на основе базового индикатора;
- на основе ключевых индикаторов риска;
- балльно-весовой (экспертных оценок).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке создана и ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях своевременного устранения нарушений нормальной деятельности в Банке действует система оповещения уполномоченных работников и сотрудников отдела программно-технического обеспечения об аварийных ситуациях, нарушающих процесс функционирования автоматизированных банковских систем.

Одним из методов, используемых в Банке для оценки и управления операционным риском, является стресс-тестирование.

Система контроля и минимизации операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам;
- подбор квалифицированных кадров и повышение квалификации сотрудников на постоянной основе;
- юридический контроль оформления операций посредством согласования всех договоров юридической службой и использование сотрудниками типовых форм договоров;
- изучение системных и технических ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- внутренний и документарный контроль.

Ниже приводится информация о величине операционного риска.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2020
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>18 642</b>	<b>22 606</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	124 282	150 706
чистые процентные доходы	44 828	34 974
Чистые непроцентные доходы	79 454	115 732
Кол-во лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Из вышеприведенной таблицы видно, что величина операционного риска Банка по состоянию на 01.01.2020 в сравнении с аналогичными данными на начало года увеличилась на 21%.

### ***Риск концентрации***

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк в своей деятельности выделяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков;
- значительный размер крупных кредитных рисков;

- значительный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам;
- кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне;
- зависимость от отдельных видов доходов;
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

Управление риском концентрации состоит из следующих процедур:

- выявление и оценка риска концентрации, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- своевременное информирование органов управления Банка о размере принятого Банком риска концентрации;
- принятие мер по ограничению и снижению риска концентрации и контроль за их соблюдением.

В целях выявления и оценки риска концентрации Банк использует систему показателей:

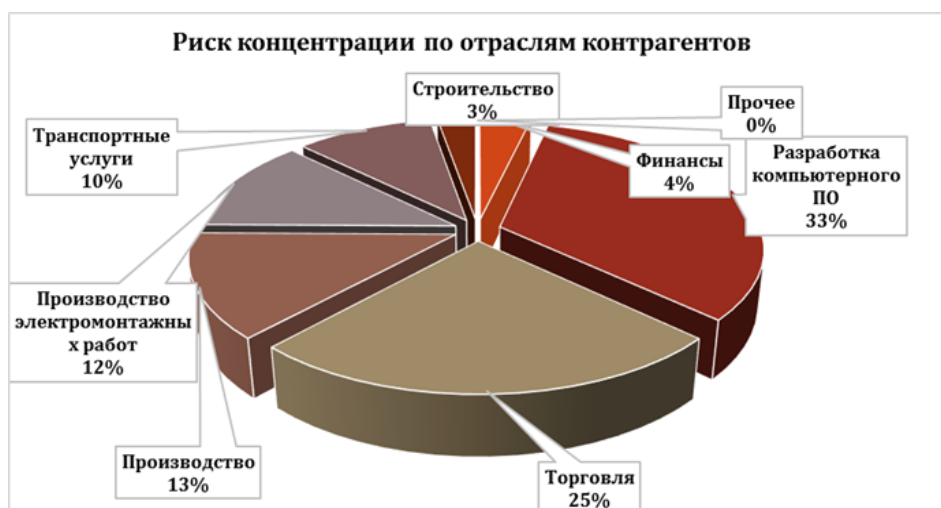
- Значительный объем кредитного риска на одного заемщика, группу связанных заемщиков представляет собой норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- Значительный объем кредитного риска на связанное с Банком лицо или группу лиц представляет собой норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25);
- Кредитные требования в одном секторе экономики или одной географической зоне (за исключением региона присутствия Банка);
- Зависимость от отдельных видов доходов;
- Зависимость от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банком определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону, а также отдельных видов доходов и источников ликвидности Банка.

Активы и пассивы Банка, которым присущ риск концентрации, сосредоточены в основном в Москве и Московской области.

Данные об отраслевом риске концентрации кредитных требований на 01.01.2020 г.

Отрасль	Объем требований		Всего активов	Риск концентрации	Величина риска
	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			По требованиям кредитного характера
Финансы	516	6 191	6 707	4%	12 382
Разработка компьютерного ПО		60 000	60 000	33%	58 200
Производство		24 000	24 000	13%	23 577
Производство электромонтажных работ		21 800	21 800	12%	18 699
Торговля		45 200	45 200	25%	45 035
Строительство		5 000	5 000	3%	4 934
Транспортные услуги		18 000	18 000	10%	18 000
Прочее		40	40	0%	20
<b>Всего требований</b>	<b>516</b>	<b>180 231</b>	<b>180 747</b>		<b>180 847</b>



Согласно анализа кредитных требований в разрезе отраслей контрагентов значительный объем активов (33%) сосредоточен в сфере разработки компьютерного ПО, но влияние ее на требование к капиталу не высоко. Менее значимыми являются торговля и производство.

Банк несет повышенный риск концентрации на крупнейшего вкладчика (зависимость от отдельных источников ликвидности). В целях выявления данной формы риска концентрации рассчитывается процентное соотношение средств, привлеченных от крупнейшего кредитора (вкладчика) к общему объему аналогичных инструментов. Данная ситуация является характерной для Банка и вызвана наличием ключевых клиентов, поддерживающих остатки на расчетных счетах, при небольшой клиентской базе. На отчетную дату концентрация риска на крупнейшего вкладчика составляет 15,63%.

Сведения о величине риска концентрации в 2019 году:

Период	H6	H25	Зависимость от отдельных видов доходов	Зависимость от отдельных источников ликвидности	Кредитные требования в одном секторе экономике	Кредитные требования в одной географической зоне
01.01.2019	19,0%	0,82%	76,5%	24,1%	51,7%	13,5%

01.04.2019	19,36%	0,77%	66,7%	13,6%	32%	12%
01.07.2019	19,04%	0,71%	61%	23,9%	42,2%	15,3%
01.10.2019	19,03%	0,70%	48,2%	23,31%	39,49%	7,01%
01.01.2020	19,12%	0,62%	39,55%	15,63%	29,38%	20,78%

( тыс. руб.)

Наименование источника ликвидности	Объем привлеченных средств	
	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Средства на счетах юридических лиц	143 996	146 927
Прочие обязательства	16 907	11 892
<b>Итого обязательств</b>	<b>160 903</b>	<b>158 819</b>

Показатели риска концентрации показывают, что Банк подвержен больше всего риску на одного заемщика и группу связанных заемщиков (норматив Н6). Норматив Н6 находится практически на предельно допустимом уровне, что объясняется кредитованием клиентов Банка.

Самым высококонцентрированным источником доходов Банка в 2019 году стали операции по переводам денежных средств физических лиц через банкоматы (39,55%). Вторым по доходности для Банка являются операции по кредитованию (35,39%). Данная структура доходов являлась характерной для деятельности Банка на протяжении первого полугодия текущего года. В третьем квартале в связи с прекращением деятельности по переводу денежных средств через банкоматы концентрация доходов постепенно перераспределяется на кредитные операции.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования риска концентрации, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, нормативов и прибыли Банка в условиях стресса. Результат стресс-тестирования риска концентрации свидетельствует о достаточности капитала для компенсации потерь в случае реализации стрессовых сценариев, однако объем располагаемого капитала недостаточен для осуществления деятельности Банка в стрессовых ситуациях, так как он снижается ниже минимального размера, установленного Банком России.

На отчетную дату риск концентрации находится на приемлемом уровне в пределах установленного лимита. В течение 2019 года Банк не нарушал утвержденные лимиты, а также обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

### ***Регуляторный риск***

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

Целью управления регуляторным риском является сохранение деловой репутации Банка и поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в т.ч. в результате применения санкций регулирующими органами и органами надзора, и репутационных потерь.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

### ***Правовой риск***

Банк определяет правовой риск как часть операционного риска.

Правовой риск включает в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств, риск понесения убытков по причине:

- неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

- несовершенства правовой системы (отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, существующие противоречия в действующем законодательстве);

- нарушения клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров;

- нарушения Банком действующего законодательства (некачественная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, не приведение своей деятельности в соответствие с изменениями в действующем законодательстве).

Для предотвращения правового риска используются следующие методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- двойной контроль;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка;
- контроль за соответствием банковских операций и сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам Банка;
- разработка стандартизованных (типовых) договоров;
- согласование с Юридическим управлением условий договоров до их заключения;
- своевременное доведение до всех сотрудников Банка изменений в действующем законодательстве;
- внутренний и документарный контроль;
- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- другие методы по мере необходимости.

### ***Риск потери деловой репутации***

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия

конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

Для выявления и оценки уровня риска потери деловой репутации Банк вводит набор параметров, по результатам анализа наличия/отсутствия которых, определяется уровень риска.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- своевременное реагирование на изменения обычаев делового оборота;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в кредитную организацию предложения учредителей, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

- мониторинг параметров риска потери деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Для предотвращения риска потери репутации Банком используются следующие методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- анализ влияния факторов риска деловой репутации на показатели деятельности Банка в целом;

- идентификация и изучение клиентов Банка и его контрагентов;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- разграничение полномочий сотрудников, установление подотчетности и ответственности руководителей и сотрудников Банка, контроль соблюдения сотрудниками Банка должностных инструкций;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике.

### ***Стратегический риск***

Стратегический риск связан с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильными или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено следующими причинами.

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных рисков, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска Банком производится через анализ выполнения Стратегии развития Банка.

### ***Операции хеджирования***

В течение текущего года года Банк не осуществлял операции хеджирования, в связи с чем информация о величине данного вида риска не раскрывается.

## **11.3. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9**

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, 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 Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком не проводились изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных или не обусловленных изменением базы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9;

Банком не проводилась реклассификация 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:

-справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на конец отчетного периода;

-прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, которые были бы признаны в составе прибыли или убытка либо в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы данные финансовые активы или финансовые обязательства не были реклассифицированы.

Банком не проводилась реклассификация отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО(IFRS)9:

-эффективная процентная ставка, определенная на дату первоначального применения;

-признанные процентные доходы (расходы).

По финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым справедливая стоимость является новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, указанная в абзацах втором и третьем настоящего подпункта информация должна раскрываться за каждый отчетный период до прекращения признания данных финансовых активов или финансовых обязательств

Банк считает, что что по состоянию на дату первоначального применения оценить модифицированный элемент временной стоимости денег в соответствии с пунктами В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания соответствующего финансового актива, практически неосуществимо.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);

3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

Балансовая стоимость финансовых активов, характеристики денежных потоков по которым оценивались на фактах и обстоятельствах, имевших место при первоначальном признании финансового актива, по состоянию на отчетную дату и до прекращения признания финансовых активов, не принимая во внимание требования пунктов В4.1.9В - В4.1.9D МСФО (IFRS) 9 в отношении изменения элемента временной стоимости денег, а именно балансовая стоимость кредитов клиентам – юридическим и физическим лицам по состоянию на 01 января 2019 года составила 191 230 тыс. руб.

В Банке не было фактов условий о досрочном погашении финансовых инструментов

*Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г.*

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	9 963		9 963
2	Средства в Банке России	1 610		1 610
2.1	Обязательные резервы	1 201		1 201
3	Средства в кредитных организациях	443		443
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	382 641		382 641
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требования по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив			
11	Основные средства, нематериальные активы	3 536		3 536
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 377		66 377
13	Прочие активы	368		368
14	<b>Всего активов</b>	<b>464 938</b>	<b>0</b>	<b>464 938</b>
<b>Обязательства</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	146 923	4	146 927
16.1	Средства кредитных организаций			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 923	4	146 927
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			

20	Отложенное налоговое обязательство	465		465
21	Прочие обязательства	11 892		11 892
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>159 280</b>	<b>4</b>	<b>159 284</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>305 658</b>	<b>(4)</b>	<b>305 654</b>

**Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г.**

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	РФ	Развитые страны	Итого
1	2	3	4	5
<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	67 976		67 976
2	Средства в Банке России	2 973		2 973
2.1	Обязательные резервы	804		804
3	Средства в кредитных организациях	84 496		84 496
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			
5а	Чистая ссудная задолженность	174 470		174 470
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
9	Требования по текущему налогу на прибыль			
10	Отложенный налоговый актив			
11	Основные средства, нематериальные активы	51 366		51 366
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 337		23 337
13	Прочие активы	66 944		66 944
14	<b>Всего активов</b>	<b>471 562</b>	<b>0</b>	<b>471 562</b>
<b>Обязательства</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	143 992	4	143 996
16.1	Средства кредитных организаций			
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143 992	4	143 996
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			

17.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенное налоговое обязательство			
21	Прочие обязательства	16 907		16 907
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>160 899</b>	<b>4</b>	<b>160 903</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>310 663</b>	<b>(4)</b>	<b>310 659</b>

**Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери			
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Величина на сформированных резервов за период	Величина восстановленных резервов за период
Денежные средства										
Средства в кредитных организациях	64	85 285			64	85 413	917	917	29 710	31 263
Чистая ссудная задолженность	1 394	100 340	26 118	3 826	5 733	137 411	20 778	8 000	5 973	14 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
Основные средства										
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		25 930				25 930	2 593	2 593	2 628	35
Прочие требования	8 458	58 815	162		2 029	69 464	2 700	2 700	25 797	28 134
<b>Итого</b>	<b>9 916</b>	<b>270 370</b>	<b>26 280</b>	<b>3 826</b>	<b>7 826</b>	<b>318 218</b>	<b>26 988</b>	<b>14 210</b>	<b>64 108</b>	<b>73 999</b>

**Информация о классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Категория качества					Итого	Резервы на возможные потери		
	I	II	III	IV	V		Расчетный	Фактический	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые убытки
Денежные средства									
Средства в кредитных организациях	67	384			64	515	72	72	
Ссудная задолженность	11 290	87 560	72 167	32 716		203 733	45 422	5 955	371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости									
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения									
Основные средства									
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 633	25 930				71 563	5 186	5 186	
Прочие требования		215	114	1	1 669	1 999	1 729	1 729	
<b>Итого</b>	<b>56 990</b>	<b>114 089</b>	<b>72 281</b>	<b>32 717</b>	<b>1 733</b>	<b>277 810</b>	<b>52 409</b>	<b>12 942</b>	<b>371</b>

**Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И  
по состоянию на 01.01.2019 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие						Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %												Итого	Среднее значение
	0	20	50	100	150	110	150	140	130	120	-			
Денежные средства	67 976											67 976		
Средства в Банке России	2 973											2 973		
в том числе, обязательные резервы	804											804		
Средства в кредитных организациях		80 537		3 959								84 496	20 066	11 518
Чистая ссудная задолженность	45 016			119 337		1 541		5 439	2 516	621		174 470	132 663	134 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости														
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи														
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации														
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения														
Требования по текущему налогу на прибыль														
Отложенный налоговый актив														
Основные средства и нематериальные активы				50 974							392	51 366	50 974	52 055
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				270			23 067					23 337	34 871	34 770
Прочие активы		60 732		6 098							114	66 944	18 244	8 758
<b>Итого</b>	<b>115 965</b>	<b>141 269</b>		<b>180 638</b>		<b>1 541</b>	<b>23 067</b>	<b>5 439</b>	<b>2 516</b>	<b>621</b>	<b>506</b>	<b>471 562</b>		
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>0</b>	<b>28 254</b>	<b>0</b>	<b>180 638</b>	<b>0</b>	<b>1 695</b>	<b>34 601</b>	<b>7 615</b>	<b>3 271</b>	<b>745</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>256 818</b>	<b>241 580</b>

**Классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года №183-И  
по состоянию на 01.01.2020 года**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	Прочие							Итого активов	Активы, взвешенные по уровню рисков	
	Коэффициент взвешивания, %														
	0	20	50	100	150	10	20	40	50	70	150	-			
Денежные средства	9 963												9 963	0	
Средства в Банке России	1 610												1 610	0	
в том числе, обязательные резервы	1 201												1 201	0	
Средства в кредитных организациях		78		365									443	381	
Чистая ссудная задолженность	185 234			190 778		1 238	7 322	4 850	2 448	1 236	7 000	-371	382 641	206 895	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости													0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи													0	0	
в том числе, инвестиции в дочерние и зависимые организации													0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения													0	0	
Требования по текущему налогу на прибыль													0	0	
Отложенный налоговый актив													0	0	
Основные средства и нематериальные активы				3 096								440	3 536	3 096	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				45 873							20 504		66 377	76 629	
Прочие активы		1		367									368	367	
<b>Итого</b>	<b>196 807</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>240 479</b>	<b>0</b>	<b>1 238</b>	<b>7 322</b>	<b>4 850</b>	<b>2 448</b>	<b>1 236</b>	<b>27 504</b>	<b>69</b>	<b>464 938</b>		
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>240 479</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>1 464</b>	<b>1 940</b>	<b>1 224</b>	<b>865</b>	<b>41 256</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>287 368</b>	



**Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2019 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	Итого
Денежные средства			67 976				67 976
Средства в Банке России			2 973				2 973
Средства в кредитных организациях			84 496				84 496
Чистая ссудная задолженность	113 029	16 425		45 016			174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы					51 366		51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						23 337	23 337
Прочие требования			66 471	1	472		66 944
<b>Итого</b>	<b>113 029</b>	<b>16 425</b>	<b>221 916</b>	<b>45 017</b>	<b>51 838</b>	<b>23 337</b>	<b>471 562</b>

*Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка по состоянию на 01.01.2020 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Направления деятельности Банка						
	Банковское обслуживание юридических лиц	Банковское обслуживание физических лиц	Осуществление платежей и расчетов	Операции и сделки на финансовых рынках	Обеспечение внутрибанковской деятельности	Прочие	Итого
Денежные средства			9 963				9 963
Средства в Банке России			1 610				1 610
Средства в кредитных организациях			443				443
Чистая ссудная задолженность	168 099	23 117		191 425			382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
Требования по текущему налогу на прибыль							0
Отложенный налоговый актив							0
Основные средства, нематериальные активы					3 536		3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						66 377	66 377
Прочие требования				1	367		368
<b>Итого</b>	<b>168 099</b>	<b>23 117</b>	<b>12 016</b>	<b>191 426</b>	<b>3 903</b>	<b>66 377</b>	<b>464 938</b>

*Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					67 976	67 976
Средства в Банке России					2 973	2 973
Средства в кредитных организациях		84 496				84 496
Чистая ссудная задолженность	113 029	45 016		16 425		174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Требования по текущему налогу на прибыль						
Отложенный налоговый актив						
Основные средства, нематериальные активы					51 366	51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					23 337	23 337
Прочие требования	5 301	60 925	606	18	94	66 944
<b>Итого</b>	<b>118 330</b>	<b>190 437</b>	<b>606</b>	<b>16 443</b>	<b>145 746</b>	<b>471 562</b>

*Распределение кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Типы контрагентов					
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочее	Итого
Денежные средства					9 963	9 963
Средства в Банке России					1 610	1 610
Средства в кредитных организациях		443				443
Чистая ссудная задолженность	168 099	191 425		23 117		382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Требования по текущему налогу на прибыль						0
Отложенный налоговый актив						0
Основные средства, нематериальные активы					3 536	3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					66 377	66 377
Прочие требования	255	1		8	104	368
<b>Итого</b>	<b>168 354</b>	<b>191 869</b>	<b>0</b>	<b>23 125</b>	<b>81 590</b>	<b>464 938</b>

*Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов						
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Строительство	Прочее	Итого
Денежные средства						67 976	67 976
Средства в Банке России						2 973	2 973
Средства в кредитных организациях	84 496						84 496
Чистая ссудная задолженность	45 016	23 763	24 995		4 893	75 803	174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы						51 366	51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						23 337	23 337
Прочие требования	60 925		3	205		5 811	66 944
<b>Итого</b>	<b>190 437</b>	<b>23 763</b>	<b>24 998</b>	<b>205</b>	<b>4 893</b>	<b>227 266</b>	<b>471 562</b>

**Распределение кредитного риска по отраслям деятельности контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Виды экономической деятельности контрагентов							
	Финансы	Производство	Торговля	Сфера услуг	Строительство	Транспортные услуги	Прочее	Итого
Денежные средства							9 963	9 963
Средства в Банке России							1 610	1 610
Средства в кредитных организациях	443							443
Чистая ссудная задолженность	191 425	23 570	45 035		4 933	18 000	99 678	382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы							3 536	3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							66 377	66 377
Прочие требования	1		4	198	1		164	368
<b>Итого</b>	<b>191 869</b>	<b>23 570</b>	<b>45 039</b>	<b>198</b>	<b>4 934</b>	<b>18 000</b>	<b>181 328</b>	<b>464</b>

**Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2019 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации						Итог о
	Москва	Московская область	Тверская область	Калмыкия	Краснодар	Прочие	
Денежные средства	67 976						67 976
Средства в Банке России	2 973						2 973
Средства в кредитных организациях	84 496						84 496
Чистая ссудная задолженность	142 568	25 575		3 000	3 050	277	174 470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требования по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы	51 366						51 366
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			23 337				23 337
Прочие требования	66 178		620		0	146	66 944
<b>Итого</b>	<b>415 557</b>	<b>25 575</b>	<b>23 957</b>	<b>3 000</b>	<b>3 050</b>	<b>423</b>	<b>471 562</b>

**Распределение кредитного риска по регионам по состоянию на 01.01.2020 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Регионы Российской Федерации							Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Калмыкия	Санкт-Петербург	Псков	Прочие	
Денежные средства	9 963							9 963
Средства в Банке России	1 1610							1 610
Средства в кредитных организациях	443							443
Чистая ссудная задолженность	304 233	40 489		1 200	18 569	18 000	150	382 641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								0
Требования по текущему налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив								0
Основные средства, нематериальные активы	3 536							3 536
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	45 633		20 744					66 377
Прочие требования	179		14				175	368
<b>Итого</b>	<b>365 597</b>	<b>40 489</b>	<b>20 758</b>	<b>1 200</b>	<b>18 569</b>	<b>18 000</b>	<b>325</b>	<b>464 938</b>



*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на  
1 января 2019 г.*

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						67 976	<b>67 976</b>	
Средства в Банке России						2 973	<b>2 973</b>	
Средства в кредитных организациях						85 413	<b>85 413</b>	
Чистая ссудная задолженность				5 733	5 733	176 678	<b>182 411</b>	24 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
Требования по текущему налогу на прибыль								
Отложенный налоговый актив								
Основные средства, нематериальные активы						100 920	<b>100 920</b>	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						25 930	<b>25 930</b>	
Прочие требования		126	21	1 878	2 025	67 679	<b>69 704</b>	
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>126</b>	<b>21</b>	<b>7 611</b>	<b>7 758</b>	<b>527 569</b>	<b>535 327</b>	<b>24 559</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2019 г. просроченные ссуды составили 3,14% в общей ссудной задолженности, реструктурированные ссуды составили 13,46% от общей ссудной задолженности.

**Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе финансовых активов по состоянию на  
1 января 2020 г.**

*(тыс. руб.)*

Финансовые активы	Просроченная задолженность, в том числе:					Прочие активы	Итого активов	Реструктурированная задолженность
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего			
Денежные средства						9 963	<b>9 963</b>	
Средства в Банке России						1 610	<b>1 610</b>	
Средства в кредитных организациях						515	<b>515</b>	
Чистая ссудная задолженность						388 967	<b>388 967</b>	19 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						0	<b>0</b>	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0	<b>0</b>	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0	<b>0</b>	
Требования по текущему налогу на прибыль						0	<b>0</b>	
Отложенный налоговый актив						0	<b>0</b>	
Основные средства, нематериальные активы						11 125	<b>11 125</b>	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						71 563	<b>71 563</b>	
Прочие требования	5	2	1	1 666	1 674	423	<b>2 097</b>	
<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1 666</b>	<b>1 674</b>	<b>484 166</b>	<b>485 840</b>	<b>19 716</b>

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, изменением процентной ставки и суммы основного долга.

По состоянию на 01.01.2020г. отсутствуют просроченные ссуды, реструктурированные ссуды составили 5,07% от общей ссудной задолженности.

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019 г.*

*(тыс. руб.)*

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	6 034			1 724	7 758
до 30 дней					0
от 30 до 90 дней	1			125	126
от 91 до 180 дней	21				21
свыше 180 дней	6 012			1 599	7 611
Реструктурированная задолженность	23 733			826	24 559

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.*

*(тыс. руб.)*

	Типы контрагентов				
	Организации	Финансовые учреждения	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность, в том числе:	13			1 661	1 674
до 30 дней	5				5
от 31 до 90 дней	2				2
от 91 до 180 дней	1				1
свыше 180 дней	5			1 661	1 666
Реструктурированная задолженность	19 200			516	19 716

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2019 г.*

	Регионы Российской Федерации				Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	Архангельская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 668		105	5 985	7 758
до 30 дней					0
от 31 до 90 дней	126				126
от 91 до 180 дней	1		20		21
свыше 180 дней	1 541		85	5 985	7 611
Реструктурированная задолженность	826	18 000		5 733	24 559

*Данные о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2020 г.*

	Регионы Российской Федерации			Итого
	Москва	Московская область	Тверская область	
Просроченная задолженность, в том числе:	1 671	2	1	1 674
до 30 дней	4	1		5
от 31 до 90 дней	1		1	2
от 91 до 180 дней	1			1
свыше 180 дней	1 665	1		1 666
Реструктурированная задолженность	516	18 000	1 200	19 716

**Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г.**

*(тыс. руб.)*

<b>Вид обеспечения</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. *</b> <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. *</b> <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	<b>0</b>	<b>107 056</b>	<b>18 292</b>	<b>125 348</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		55 678	11 655	67 333
<i>Земля</i>		38 212		38 212
<i>Залог вещей (транспортные средства)</i>		13 166	6 637	19 803
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>15 603</b>	<b>31 409</b>	<b>47 012</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>			59	59
<i>Земля</i>			927	927
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>		1 500		1 500
<i>Оборудование</i>		6 298		6 298
<i>Гарантии и поручительства</i>		7 805	30 423	38 228
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>122 659</b>	<b>49 701</b>	<b>172 360</b>

**Информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 г.**

*(тыс. руб.)*

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. *</b> <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Гарантийный депозит</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<b>Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч. *</b> <i>Указывается стоимость обеспечения в соответствии с п.6.4 и п.6.7 Положения Банка России №590-П</i>	<b>0</b>	<b>215 504</b>	<b>49 255</b>	<b>264 759</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>		62 737	37 898	100 635
<i>Земля</i>		64 373	4 904	69 277
<i>Транспортные средства</i>		77 449	6 453	83 902
<i>Оборудование</i>		10 945		10 945
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>83 989</b>	<b>33 057</b>	<b>117 046</b>
<i>Коммерческая и жилая недвижимость</i>				
<i>Земля</i>				
<i>Залог имущественных прав</i>				
<i>Ценные бумаги, в т.ч., выпущенные Банком</i>				
<i>Транспортные средства</i>				
<i>Оборудование</i>				
<i>Гарантии и поручительства</i>		83 989	33 057	117 046
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>		<b>299 493</b>	<b>82 312</b>	<b>381 805</b>

## 11.4. Информация об управлении капиталом

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- определение склонности к риску;
- определение плановой структуры капитала;
- определение системы лимитов достаточности капитала и контроль за их соблюдением;
- бизнес-планирование и стратегическое планирование достаточности капитала.

Расчет плановых нормативов достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе бизнес- и стратегического планирования.

Условие выполнения лимитов для нормативов достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Для ограничения подверженности рискам Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску устанавливается с учетом требований Банка России.

Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

К числу количественных, в частности, относятся следующие показатели:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности располагаемого капитала Банка в процентах от размера капитала, необходимого для покрытия рисков капитала;
- показатели (обязательные нормативы) регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), установленные Банком России.

Для отдельных видов рисков Банк использует следующие основные показатели склонности к риску:

К числу качественных показателей могут относиться:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

На основе показателей склонности к риску Банк на каждый предстоящий календарный год определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала;
- источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков;
- целевую структуру рисков Банка.

Указанные показатели на предстоящий год утверждаются решением Совета Директоров.

При планировании капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (экономического капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития Банка.

В целях определения совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

1) размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков посредством:

- определения потребности в капитале количественными методами по кредитному, рыночному, операционному риску;
- выделения определенной суммы капитала их покрытие в отношении иных видов значимых рисков (ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов, количественными методами потребность в капитале в отношении каждого вида рисков в таком случае не определяется);
- определения требований к капиталу для покрытия процентного риска и риска концентрации.

2) капитал на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Уровень достаточности регуляторного капитала осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (располагаемого капитала) определяется в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Целевой (плановый) уровень капитала в целях расчета достаточности располагаемого капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 110%.

Определение экономического капитала осуществляется на основе агрегирования оценок значимых рисков с применением методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 183-И. При использовании указанной методики объем экономического капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, требующих покрытия, на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Плановый уровень достаточности капитала утвержден Советом Директоров Банка в размере 40%.

Основные компоненты регуляторного капитала представлены в таблице



Показатель	Факт				Плановая структура
	на 01.01.2019		на 01.01.2020		
Объем располагаемого капитала	310 153	100%	302 888	100%	100%
<b>Структура капитала:</b>					
Уставный капитал	194 500	62,7%	194 500	64,2%	62%
Нераспределенная прибыль	72 831	23,5%	65 614	21,7%	24%
Резервный фонд	43 214	13,9%	43 214	14,3%	14%
<b>Базовый капитал</b>	<b>310 153</b>	<b>100%</b>	<b>302 888</b>	<b>100%</b>	<b>99,9%</b>
Добавочный капитал	0	0%	0	0%	0%
Дополнительный капитал	0	0%	0	0%	0,0%

Размер регуляторного капитала в 2019 году находился в интервале от 303 203 тыс.руб. до 316 220 тыс.руб., среднее значение составило 307 909 тыс.руб., что незначительно выше минимального значения, установленного Банком России.



Объем регуляторного капитала на отчетную дату по сравнению с началом года снизился на 2 889 тыс.руб. (-0,94%), не достиг ожидаемой величины и составил 98% планового значения.

Анализ структуры капитала показывает, что основным источником формирования собственных средств Банка является базовый капитал. В структуре базового капитала Банка наибольший удельный вес занимает уставный капитал (63,9%), значительная часть приходится на нераспределенную прибыль (22%). Ввиду того, что уставный капитал является элементом резерва высшего качества, значительный его объем позволяет сделать вывод о надежности Банка, так как позволяет Банку в случае возникновения крупных непредвиденных расходов продолжать операции, если имеющихся у Банка для финансирования таких затрат резервных фондов окажется недостаточно. В целом структура капитала на отчетную дату соответствует плановым показателям. Отклонения от плановых показателей структуры капитала в пределах 2% связаны с отрицательным финансовым результатом деятельности Банка. Вместо ожидаемой на 01.01.2020г. прибыли в размере 121 тыс.руб. Банк получил убыток в размере 6 262 тыс.руб.

В динамике структура собственных средств Банка на протяжении отчетного года практически не менялась.

Информация о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала представлена в таблице.

<b>Обязательные нормативы</b>	<b>Н1.0</b>	<b>Н1.2</b>
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком России</i>	<i>min 8%</i>	<i>min 6%</i>
<i>Предельно допустимые значения, установленные Банком</i>	<i>min 40%</i>	<i>min 40%</i>
<i>Сигнальные значения, установленные Банком</i>	<i>45%</i>	<i>45%</i>
01.01.2019	63,3%	63,3%
01.02.2019	66,13%	66,01%
01.03.2019	65,36%	65,35%
01.04.2019	63,3%	63,29%
01.05.2019	56,32%	56,32%
01.06.2019	56,77%	56,77%
01.07.2019	57,57%	57,57%
01.08.2019	55,94%	55,94%
01.09.2019	56,67%	56,67%
01.10.2019	55,68%	55,68%
01.11.2019	54,98%	54,98%
01.12.2019	54,98%	54,98%
01.01.2020	52,68%	52,68%

Обязательные нормативы достаточности капитала на протяжении отчетного года значительно превышали минимальные значения, установленные Банком России и плановые значения, установленные Банком. Случаи достижения сигнальных значений нормативов достаточности капитала отсутствовали. При этом наблюдается тенденция к снижению уровня достаточности капитала. Причиной снижения достаточности капитала является рост объема принимаемых рисков при одновременном незначительном снижении размера располагаемого капитала.

Информация о достаточности капитала на покрытие рисков по состоянию на 01 января 2020 года представлена в таблице.

Показатель	Фактический объем	Плановый объем
Совокупный (агрегированный) объем рисков	604 284	627 000
Располагаемый капитал, тыс.руб.	304 328	310 363
Необходимый для покрытия рисков (экономический) капитал, тыс.руб.	241 714	250 800
Превышение располагаемого капитала над экономическим, тыс.руб.	62 614	59 563
Уровень достаточности капитала на покрытие рисков	50,36%	40%
Уровень достаточности располагаемого капитала	126%	110%

Совокупный объем необходимого капитала на 01.01.2020 составил 241 714 тыс.руб., что находится в пределах планового (целевого) уровня капитала (250 800 тыс.руб.). Уровень достаточности располагаемого капитала Банка, рассчитанный в процентах от размера расчетной величины экономического капитала, в отчетном периоде

находился в пределах установленного Банком целевого значения (110%). На 01.01.2020 фактический уровень достаточности располагаемого капитала составил 126%, что на 16% выше целевого (предельного) уровня. Запас необходимого капитала составляет 9 086 тыс.руб., запас располагаемого капитала 62 614 тыс.руб.

В целом анализ показателей достаточности капитала Банка свидетельствует о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка собственного капитала для обеспечения непрерывного функционирования в случае реализации учтенных рисков. Однако тенденция к снижению показателей достаточности капитала свидетельствует о необходимости наращивания регуляторного капитала. Реализация этой задачи возможна как за счет поиска новых источников получения прибыли, так и привлечения потенциальных инвесторов.

Банк в отчетном периоде не осуществлял выплаты дивидендов в пользу участников.

**Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2019 года и за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 года**

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с векселями	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активы</b>									
1	Денежные средства							67 976	<b>67 976</b>
2	Средства в Банке России							2 973	<b>2 973</b>
2.1	Обязательные резервы							804	<b>804</b>
3	Средства в кредитных организациях							84 496	<b>84 496</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости								
5а	Чистая ссудная задолженность	45 016		112 451	16 425			578	<b>174 470</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)								
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
9	Требования по текущему налогу на прибыль								
10	Отложенный налоговый актив								
11	Основные средства, нематериальные активы							51 366	<b>51 366</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							23 337	<b>23 337</b>
13	Прочие активы							66 944	<b>66 944</b>
14	<b>Всего активов</b>	<b>45 016</b>		<b>112 451</b>	<b>16 425</b>			<b>297 670</b>	<b>471 562</b>
<b>Обязательства</b>									
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной							143 996	<b>143 996</b>

	стоимости								
16.1	Средства кредитных организаций								
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							143 996	<b>143 996</b>
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей								
18	Выпущенные долговые ценные бумаги								
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство								
21	Прочие обязательства							16 907	<b>16 907</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>							<b>160 903</b>	<b>160 903</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>45 016</b>		<b>112 451</b>	<b>16 425</b>			<b>136 767</b>	<b>310 659</b>
	<b>Отчет о прибылях и убытках</b>								
1	Процентные доходы	895	1 788	21 097	3 501	4 729		2	<b>32 012</b>
2	Процентные расходы						90	36	<b>126</b>
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	895	1 788	21 097	3 501	4 729	(90)	(34)	<b>31 886</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			8 932	422			1 539	<b>10 893</b>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	1 505	<b>42 779</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или Убыток								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,								

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости								
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой						1 932	<b>1 932</b>	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты						354	<b>354</b>	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами								
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
14	Комиссионные доходы						172 714	<b>172 714</b>	
15	Комиссионные расходы						(24 311)	<b>-24 311</b>	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
19	Изменение резерва по прочим потерям						(1 002)	<b>-1 002</b>	
20	Прочие операционные доходы						2 214	<b>2 214</b>	
21	Чистые доходы (расходы)	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	153 406	<b>194 680</b>
22	Операционные расходы						(184 336)	<b>184 336</b>	
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	(30 930)	<b>10 344</b>
24	Возмещение (расход) по налогам						(10 293)	<b>10 293</b>	
	<b>Финансовый результат сегмента на 01 января 2019 года</b>	895	1 788	30 029	3 923	4 729	(90)	<b>(41 223)</b>	<b>51</b>

**Информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2020 года и за период с 01.01.2019 по 31.12.2019 года**

*(тыс. руб.)*

Номер строки	Наименование статьи	Депозиты в Банке России	МБК	Кредитование юр.лиц	Кредитование физ.лиц	Операции с векселями	Депозиты юр.лиц	Нераспределенные активы/обязательства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активы</b>									
1	Денежные средства							9 963	<b>9 963</b>
2	Средства в Банке России							1 610	<b>1 610</b>
2.1	Обязательные резервы							1 201	<b>1 204</b>
3	Средства в кредитных организациях							443	<b>443</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости								
5а	Чистая ссудная задолженность	185 234	6 191	168 099	23 117				<b>382 641</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)								
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
9	Требования по текущему налогу на прибыль								
10	Отложенный налоговый актив								
11	Основные средства, нематериальные активы							3 536	<b>3 536</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							66 377	<b>66 377</b>
13	Прочие активы							368	<b>368</b>
14	<b>Всего активов</b>	185 234	6 191	168 099	23 117			<b>82 297</b>	<b>464 938</b>
<b>Обязательства</b>									
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной							146 927	<b>146 927</b>

	стоимости								
16.1	Средства кредитных организаций								
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							146 927	<b>146 927</b>
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей								
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей								
18	Выпущенные долговые ценные бумаги								
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости								
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль								
20	Отложенное налоговое обязательство							465	<b>465</b>
21	Прочие обязательства							11 892	<b>11 892</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
23	<b>Всего обязательств</b>							<b>159 284</b>	<b>159 284</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>185 234</b>	<b>6 191</b>	<b>168 099</b>	<b>23 117</b>			<b>76 987</b>	<b>305 654</b>
	<b>Отчет о прибылях и убытках</b>								
1	Процентные доходы	5 956	3 551	24 428	4 044			33	<b>38 012</b>
2	Процентные расходы							167	<b>167</b>
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 956	3 551	24 428	4 044			(134)	<b>37 845</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:					1 361	319	839	<b>2 519</b>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 956	3 551	25 789	4 363			705	<b>40 364</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,								



	оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи								
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости								
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения								
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							13 869	<b>13 869</b>
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты							(686)	<b>- 686</b>
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами								
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
14	Комиссионные доходы							45 207	<b>45 207</b>
15	Комиссионные расходы							(2 535)	<b>2 535</b>
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости								
18	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								
19	Изменение резерва по прочим потерям							(1 627)	<b>-1 627</b>
20	Прочие операционные доходы							5 956	<b>5 956</b>
21	Чистые доходы (расходы)	5 956	3 551	25 789	4 363			60 889	<b>100 548</b>
22	Операционные расходы							(104 334)	<b>104 334</b>
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 956	3 551	25 789	4 363			(43 445)	<b>-3 786</b>
24	Возмещение (расход) по налогам							(3 080)	<b>3 080</b>
	<b>Финансовый результат сегмента на 01 января 2019 года</b>	<b>5 956</b>	<b>3 551</b>	<b>25 789</b>	<b>4 363</b>			<b>(46 525)</b>	<b>- 6 866</b>

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со связанными сторонами, составляющими одну группу. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Размер данных сделок не превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806.

### Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Другие стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Ссудная задолженность	426	1 528	1 954		1 954
Обеспечение	1 402	6 133	7 535		7 535
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	45	15	60		60
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1	1		1
Требования по начисленным процентам					
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					

### Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Другие стороны	Итого
<b>Активы</b>					
Ссудная задолженность	820	1 878	2 698		2 698
Обеспечение	1 402	6 133	7 535		7 535
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	86	18	104		104
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1	1		1
Требования по начисленным процентам					
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам					
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами  
за 2019 год**

*(тыс. руб.)*

Наименование показателя	Акционерные	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	102	254	356		356

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами  
За 2018 год**

*(тыс. руб.)*

Наименование показателя	Акционерные	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд	165	359	494		494

**Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу**

Наименование вознаграждения	За 2019 год тыс. рублей	За 2018 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 648	3 628
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:		
- отложенная часть вознаграждения		
- выплаченная часть вознаграждения за 201...г.		
Выходные пособия		
<b>ИТОГО</b>	<b>3 648</b>	<b>3 628</b>

В таблице приведены начисленные Банком суммы вознаграждений ключевому управленческому персоналу без учета страховых взносов.

**13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

Вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности рассматриваются Советом Директоров Банка.

Советом Директором Банка (Протокол № 10 от 24.05.2016) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» (далее по тексту — Положение), устанавливающее порядок определения размеров окладов Председателя Правления и членов Правления (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об

осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль. Советом Директоров (Протокол №5-СВА от 20.05.2019) утверждена новая редакция указанного Положения.

В соответствии с п.3.2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И условие пункта 2.2 Инструкции №154-И считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции №154-И, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации. В соответствии с п. 1.14 Положения функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам, предусмотренным Положением, возлагаются решением Совета Директоров Банка на одного из членов Совета Директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка. В 2018 и 2019 годах вознаграждения не выплачивались.

Положением предусмотрено, что Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при их наличии, например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). В 2018 и 2019 годах независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Положение определяет внутренние правила оплаты труда работников Банка, регламентирует все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. Банк расположен в г.Москва, не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на отчетную дату:

- члены исполнительных органов Банка – 3 чел.;
- иные работники, принимающие риски – 11 чел.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка, достижения конечного финансового результата деятельности Банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регламентации системы материальной мотивации персонала, создания условий для его профессионального роста и повышения квалификации;
- установления порядка определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления (члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированной части оплаты труда.

К ключевым показателям системы оплаты труда относятся: сочетание фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда; количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений; предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, отсрочка выплаты части расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года, последующая корректировка отсроченной части нефиксированной части оплаты труда; независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет 25 %, т.е. оклад составляет 75 % в общем объеме выплачиваемых вознаграждений. В системе оплаты труда указанных работников учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Нефиксированная часть оплаты труда указанным работникам начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение возложенных должностных обязанностей;
- отсутствует неисполнение или ненадлежащее исполнение трудового распорядка;
- соблюдаются принципы профессиональной этики;
- соблюдаются меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- отсутствует информация о недостатках в деятельности подразделений, послужившая основанием для ухудшения классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5); «Об оценке экономического положения банков» (ПУ4, ПУ5);
- отсутствуют предписания надзорных органов, касающиеся деятельности подразделений;
- отсутствуют отрицательные независимые оценки деятельности подразделений (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается закреплением соответствующих требований в Положении; независимой оценкой деятельности указанных сотрудников; установлением качественных показателей оценки их деятельности, не зависящих от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; а также неукоснительностью соблюдения Положения, которая помимо контроля со стороны Совета Директоров Банка, обеспечивается следующим:

- Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга и Отдел контроля рисков осуществляют мониторинг системы оплаты труда;
- курирует систему оплаты труда Советник Председателя Правления;
- общий контроль в Банке за исчислением заработной платы работников осуществляет Председатель Правления Банка;
- ответственность за своевременность и правильность начисления и выплаты заработной платы несет Главный бухгалтер Банка.

Для определения размера нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, используется специальный показатель – Индекс УРР. Использование Индекса УРР позволяет применить в качестве стимулирующего инструмента механизм динамичного сочетания значимых для Банка рисков с рентабельностью капитала (доходностью) как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка. Таким образом, реализуется принцип разумной осторожности, при котором деятельность сотрудников Банка будет направлена на реализацию целевой функции по получению максимальной прибыли при соблюдении необходимого уровня ответственности.

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах.

Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Банк является сравнительно небольшой кредитной организацией с достаточно простой организационной структурой. Банковские операции, которым имманентны наиболее значимые риски (кредитный, операционный, рыночный, риск концентрации, ликвидности), сосредоточены в основном в Управлении активно-пассивных операций. Банк в своей финансово-хозяйственной деятельности использует относительно несложные традиционные банковские продукты: предоставление кредитов юридическим и физическим лицам в российских рублях, межбанковские операции в валюте РФ с ограниченным кругом крупных российских банков, валютнообменные операции, связанные преимущественно с покупкой валюты на межбанковском рынке, размещение депозитов в Банке России, купля-продажа наличной иностранной валюты и т.д. Небольшое количество структурных единиц Банка при одновременном использовании несложных банковских продуктов позволяет создать такую систему материального стимулирования, в которой зависимость вознаграждения сотрудника от банковских рисков опирается на элементы, которые можно охарактеризовать в соответствии рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, как «близкие к детерминированию». В тех случаях, когда есть вероятность одновременного возникновения какого-либо вида банковского риска (операционного, валютного) в различных структурных единицах Банка, система материального поощрения предусматривает «детерминированную» оценку распределения указанных рисков по соответствующим подразделениям. Таким образом, перечисленные выше особенности организационной структуры и банковской деятельности Банка на актуальном этапе его развития практически полностью предотвращают возникновение ситуаций, связанных с передачей невыявленных (неожиданных) рисков от одного направления деятельности к другому (миграцию рисков).

Механизм материального стимулирования построен таким образом, что размер поощрения работников зависит от рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору количественных и качественных показателей, характеризующих хозяйственную деятельность как Банка в целом, так и его отдельных подразделений. Принимая во внимание иерархическую конструкцию указанного механизма, а также сравнительно высокую степень детерминированности его основных элементов, дискреционная составляющая при распределении премиального фонда представляется крайне несущественной.

Индекс УРР для работников Банка за отчетный период не рассчитывался, в связи с несоблюдением условий, установленных Положением, для начисления нефиксированной части оплаты труда.

Размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (дискриминационная шкала) с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями (Индекс УРР), а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (Кодр).

Индекс УРР для членов исполнительных органов Банка определяется как отношение агрегированной оценки значимых для Банка рисков по Банку в целом на единицу рентабельности капитала Банка, выраженное в процентах. Индекс УРР для иных работников, принимающих риски, определяется как отношение итогового значения значимых для Банка рисков по направлению деятельности к рентабельности капитала по направлению деятельности, выраженное в процентах.

Указанная шкала строится таким образом, что промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда (в % от стопроцентного размера

нефиксированной части оплаты труда) тем выше, чем ниже уровень Индекса УРР, что является реализацией принципа дискриминационности.

Дискриминационная шкала премирования рассчитывается отдельно для Председателя Правления, членов Правления, иных работников, принимающих риски (по направлениям деятельности), на основе фактически достигнутых показателей (базовых показателей) значимых для Банка рисков и рентабельности капитала как в целом по Банку, так и в разрезе направлений деятельности Банка, и планируемых диапазонов их изменения.

Таким образом, размер нефиксированной части оплаты труда указанных выше работников Банка имеет прямую зависимость как от занимаемой должности (отдельные дискриминационные шкалы премирования), так и уровня ответственности (Индекс УРР).

Для определения расчетного размера нефиксированной части оплаты труда промежуточный показатель размера нефиксированной части оплаты труда умножается на коэффициент оценки деятельности работника (Кодр).

Показатели деятельности конкретного работника оцениваются по итогам расчетного периода, исходя из достигнутых в деятельности показателей конкретного работника.

К членам исполнительных органов Банка, иным работникам, принимающим риски, применяется:

- предварительная корректировка нефиксированного размера оплаты труда, заключающаяся в начислении нефиксированного размера оплаты труда только в случае соблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения;

- отсрочка выплаты 40 % расчетного размера нефиксированной части оплаты труда на срок 3 года;

- последующая корректировка отсроченных 40 % нефиксированной части оплаты труда, которая осуществляется в случае несоблюдения условий, предусмотренных п.9.6.1 Положения, в следующем порядке: в первый год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; во второй год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 15 %; в третий год из трех лет отсрочки размер отсроченной нефиксированной части оплаты труда сокращается на 10 %; если в течение всех трех лет отсрочки условия не соблюдаются - выплата отсроченной нефиксированной части оплаты труда отменяется.

В соответствии с п.3.2.3 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И условие о применении к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых банком, к Банку не применяется.

Согласно Положению «О системе оплаты труда работников КБ «Альтернатива» (ООО)» нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств, другие виды выплат Банком не осуществляются.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в течении 2019 года:

Показатель	Члены исполнительных органов		Иные работники, принимающие риски	
	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)	Кол-во	Общий размер (тыс. руб.)
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	3	675	14	1 215
Количество и общий размер	0	0	0	0

стимулирующих выплат при приеме на работу				
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	x	0	x	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	x	0	x	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе:	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	x	0	x	0
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	x	0	x	0

Согласно Положению нефиксированная часть оплаты труда начисляется при соблюдении одновременно следующих условий:

- показатели рентабельности активов и капитала (одновременно) не ниже минимальных значений;
- отклонение агрегированной оценки значимых для Банка рисков является отрицательной величиной;
- уровень стабильности доходов имеет численное значение не ниже минимального значения;
- доля доходов от разовых операций в общей величине доходов не превышает 20%;
- банк отнесен к 1-2 классификационной группе в течение всего расчетного периода для премирования.

По итогам 2019 года в связи с несоблюдением некоторых из указанных условий нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась.



Информация об объеме выплат в 2019 году:

Тыс. руб.

Показатель	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Общий объем фиксированной части оплаты труда	3 648	5 796
Общий объем нефиксированной части оплаты труда	0	0
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году	0	0
Наиболее крупная выплата (без указания фамилии, имени, отчества работника), произведенная при увольнении в отчетном году	0	0
Общий объем корректировок вознаграждений	0	0

Срочные сделки, производные финансовые инструменты на 01.01.2019 г. и 01.01.2020 отсутствовали, в связи с чем резервы на возможные потери по ним не создавались.

### 15. Информация о сделках по уступке прав требований

15.1.1 Банк уступает права требования по кредитным договорам и прочим требованиям третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности. Решение об уступки прав требования по кредитному договору принимается коллегиальным органом управления Банка.

В апреле 2019 года Банком были уступлены права требований по 1-му кредитному договору с 1-м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

В июле 2018 года Банком были уступлены права требований по 1-му кредитному договору с 1-м заемщиком – юридическим лицом, относящихся к кредитам малого и среднего бизнеса. Кредитный риск передается полностью.

15.1.2 За 2018 и 2019 года у Банка нет операций, приводящих к рискам, в соответствии с Указанием Банка России №3309-У.

15.1.3 За 2018 и 2019 г Банк не осуществлял сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами.

15.1.4 На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализация) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Прибыль или убыток от указанных сделок отражается в бухгалтерском учете в дату перехода требований по кредиту.

Требования по договору уступки прав требования могут возникнуть у Банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методиками по оценке заемщиков при предоставлении кредита.

Предоставление финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований не осуществляется.

15.1.5 По договорам уступки прав требования по кредитным договорам заемщика-юридического лица отсутствовала отсрочка платежа.

15.1.6 При оценке кредитных рисков при предоставлении отсрочки рейтинги рейтинговых агентств не учитываются.

15.2.1 В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости уступленных требований

в течении 2018 года	Остаток задолженности на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019	Остаток задолженности на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	7 826	7 826

в течении 2019 года	Остаток задолженности на 01.01.2020	Резерв на 01.01.2020	Остаток задолженности на 01.01.2019	Резерв на 01.01.2019
Уступленные права требования по кредитам малому и среднему бизнесу	0	0	6 475	6 475

15.2.2 В 3 квартале 2018 года Банком согласно договора №1 от 06.07.2018г., заключенным с АО «Фундамент Т», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 7 826 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 8 729 тыс. руб., убыток 1 600 тыс. руб.

Во 2-м квартале 2019 года Банком согласно договора №2 от 12.04.2019г., заключенным с АО «Фундамент Т», не являющимся связанным с Банком лицом, совершена уступка прав требования по безнадежным к взысканию кредитам малому и среднему бизнесу. При передаче прав требования Банк полностью передал кредитный риск (восстановлен резерв на возможные потери в сумме 6 475 тыс. руб.). Сумма реализованных требований составила 6 475 тыс. руб., прибыль 25 тыс. руб.

15.2.3 Планов по заключению сделок с ипотечными агентами и специализированными обществами в настоящее время не имеет.

15.2.4 В таблицах ниже приведена информация по договорам уступки права требования по кредитным договорам за 2018-2019 года:

2018 год	Основной долг	%	дисконт	штраф	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма убытка
юридически лица							
малый и средний бизнес	7 826	902	774	826	10 329	8 729	1 600
ИП							

(тыс.руб.)

Физические лица							
<b>итого</b>	<b>7 826</b>	<b>902</b>	<b>774</b>	<b>826</b>	<b>10 329</b>	<b>8 729</b>	<b>1 600</b>

(тыс.руб.)

2019 год	Основной долг	госпошлина	дисконт	штраф	Общая сумма	Сумма оплаты по договору цессии	Сумма прибыли
юридически лица							
малый и средний бизнес	5 733	60	567	115	6 475	6 500	25
ИП							
Физические лица							
<b>итого</b>	<b>5 733</b>	<b>60</b>	<b>567</b>	<b>115</b>	<b>6 475</b>	<b>6 500</b>	<b>25</b>

15.2.5 В таблице ниже приведены сведения о совокупной балансовой стоимости требований кредитного портфеля, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

Приобретенные права требования	остаток на внебалансовом счете тыс. руб.	остаток на балансовом счете тыс.руб.	Резерв сформированный тыс.руб.	Коэффициент риска %
<b>На 01.01.2020</b>				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу				
По кредитам физическим лицам				
<b>на 01.01.2019</b>				
По кредитам юридических лиц				
По кредитам малому и среднему бизнесу	6 300	5 733	5 733	100
По кредитам физическим лицам				

## 16. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4	4
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4	4
4.3	физических лиц - нерезидентов		

## 17. Сведения о прекращенной деятельности

Информация для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о прекращенной деятельности отсутствует.

## 18. Дата и место

Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую (финансовую) отчетность по состоянию за период с 01 января по 31 декабря 2019 года включительно путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.altbank.com](http://www.altbank.com). 29 мая 2020 года.

Председатель Правления



Ю.А.Тулинова

Главный бухгалтер

Н.Я.Додул

«15» мая 2020 года

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года состоится очередное Общее собрание участников КБ «Альтернатива» (ООО), на котором будет утверждена годовая (финансовая) отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2019 года включительно.

Председатель Правления



Ю.А.Тулинова

«15» мая 2020 года