

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РАМ Банк» (ООО «РАМ Банк») ЗА 1 квартал 2019 ГОДА

Отчетность ООО «РАМ Банк» за 1 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность составлена за период с 01.01.2019 по 31.03.2019 года в валюте Российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», а также обеспечивает раскрытие информации о событиях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать промежуточную отчетность путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.rambank-msk.ru/about/info/finansovye-pokazateli>

#### 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Общество с ограниченной ответственностью «РАМ Банк» (далее – «Банк») создан и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 14 июня 2018 года - универсальная).

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

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

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

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

-Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

-Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

ООО «РАМ Банк» является:

-Участником валютной секции ММВБ;

-Участником международной финансовой сети S.W.I.F.T.;

-Участник систем расчетов Western Union, CyberPlat;

-Участником ММБА;

-Участником системы REUTERS, BLOOMBERG;

-Участником Национальной фондовой ассоциации;

-Участником Программы Фонда содействия кредитованию малого бизнеса г. Москвы;

-Участником системы обязательного страхования вкладов АСВ;

-Участником Программы Московского областного гарантийного фонда по представлению поручительств субъектам МСП;

-Участников Ассоциации Российских Банков.

При разработке Стратегического плана развития ООО «РАМ Банк» на 2019 - 2023 гг. учитывались макроэкономические тенденции развития экономики Российской Федерации.

В настоящее время в экономике России наметился рост реального ВВП, инфляция замедлилась, экономика адаптировалась к международным санкциям и низким ценам на нефть. Согласно базовому прогнозу Минэкономразвития, экономика будет расти на 2% в 2020 году, а начиная с 2021 темпы роста ВВП достигнут 3%.

В течение прогнозного периода Банк России будет стремиться завершить переход от умеренно жесткой к нейтральной монетарной политике по мере закрепления инфляции вблизи таргета (4%) и снижения инфляционных ожиданий.

В период 2019-2023 гг. предполагается умеренный, но стабильный рост банковских рынков. Сохранение низкого уровня инфляции позволит банкам продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования. При этом невысокие темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков окажут давление на кредитную активность кредитных организаций. Ожидается, что совокупный среднегодовой темп роста кредитного портфеля составит не более 7%. В связи со стимулирующим регулированием Банком России финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства темп прироста кредитов малому и среднему бизнесу будет значительно превышать темп прироста кредитования крупного бизнеса, розничное кредитование будет опережать по темпам роста корпоративное.

В целом по банковской системе ожидается снижение процентной маржи, что отчасти повлияет на рост отношения операционных расходов к операционным доходам (CIR) до уровня ~55 %.

На фоне общей стабильности и снижения доходности банковского сектора ожидается рост интереса клиентов к долгосрочным финансовым инструментам и инвестиционным продуктам.

Вместе с тем банковская отрасль переживает один из самых масштабных этапов эволюции, вызванный рядом глобальных трендов:

**Повышение потребительских требований клиентов.** Большую часть клиентов банковского сектора начинают составлять представители молодого поколения, основной

чертой которого является переход в цифровую среду во всех сферах жизни. У клиентов формируются новые предпочтения и ожидания от обслуживания в цифровом пространстве, они отдают предпочтение мобильным каналам, ожидают персональный, своевременный и удобный сервис;

**Стремительное развитие цифровых технологий.** Новые технологии всё сильнее трансформируют привычные способы предоставления банковских услуг. Взаимодействие клиентов с кредитными организациями переходит в цифровую плоскость, становится практически незаметным и не требует затрат времени, трудовых ресурсов и офисов.

**Снижение доходности банковского сектора.** Значение рентабельности (ROE) в банковской системе в течение последних нескольких лет стабилизировалось на низком уровне;

**Усиление регуляторных требований.** Ожидается ужесточение требований международных стандартов, переход на новые стандарты международной отчетности (IFRS 9), который потребует формирования резервов на основе не понесенных, а прогнозируемых убытков, ожидается внедрение регуляторных стандартов в соответствии с новыми рекомендациями Базельского комитета.

**1.1. Стратегические цели ООО «РАМ Банк» на 2019-2023 гг. – обеспечение эффективной деятельности Банка по всем направлениям деятельности, создание рентабельной модели бизнеса Банка, а именно:**

- укрепление позиции Банка как универсального и динамично развивающегося финансового института;
- обеспечение стабильных темпов роста и повышение конкурентоспособности продуктов;
- рост капитализации Банка;
- рост ресурсной базы;
- формирование динамично растущей клиентской базы;
- снижение рисков по кредитному портфелю;
- усиление внутреннего контроля, корпоративного управления и риск-менеджмента;
- повышение эффективности деятельности Банка;
- развитие региональной сети.

**1.2. Для реализации стратегических целей Банк определяет последовательное решение следующих задач:**

- увеличение собственного капитала;
- совершенствование корпоративного управления и системы управления рисками;
- поддержание деловой репутации Банка, укрепление доверия со стороны клиентов;
- формирование устойчивой ресурсной базы, за счет привлечения клиентов на РКО и развития депозитных программ для юридических лиц;
- разработка и внедрение новых услуг в соответствии с потребностями клиентов;
- привлечение новых клиентов из числа представителей малого и среднего бизнеса (малые, средние и микропредприятия, индивидуальные предприниматели) и развитие партнерских отношений с существующими;

- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- развитие программ финансирования представителей малого и среднего бизнеса;
- диверсификация кредитного и залогового портфеля;
- развитие информационных технологий;
- повышение уровня технологичности бизнес-процессов;
- повышение квалификации персонала, совершенствование системы мотивации;
- повышение производительности труда.

Реализация стратегических целей и задач приведет к динамичному и стабильному росту всех количественных и качественных показателей.

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

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

Целью в области управления персоналом Банка является:

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

Основными направлениями реализации стратегии являются:

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

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

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ**

ООО «РАМ Банк» не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

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

Участники банка				
№ п/п	Ф.И.О. физического лица, владеющей долей в уставном капитале Банка	Принадлежащие участнику доля Банка (% голосов к общему количеству голосов в уставном капитале Банка)	Участник, указанный в гр.2, владеющий долей в уставном капитале более 1%	Участник, указанный в гр.4, владеющий долей в уставном капитале более 5%
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Федорова Роза Михайловна	9,09	Федорова Роза Михайловна	Федорова Роза Михайловна
3	Эсенеев Руслан Салыхович	9,09	Эсенеев Руслан Салыхович	Эсенеев Руслан Салыхович
4	Богоста Наталья Васильевна	9,09	Богоста Наталья Васильевна	Богоста Наталья Васильевна
5	Верещага Ирина Васильевна	9,09	Верещага Ирина Васильевна	Верещага Ирина Васильевна
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддудева Екатерина Кузьминична	9,09	Поддудева Екатерина Кузьминична	Поддудева Екатерина Кузьминична
9	Владимирова Людмила Александровна	9,09	Владимирова Людмила Александровна	Владимирова Людмила Александровна
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

### 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Учетной политикой на 2019 год.

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года.

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

- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение № 604-П);

- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение № 605-П);

- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее – Положение № 606-П);

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

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

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

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

**Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье публикуемой отчетности за каждый предшествующий период**

Банком установлены критерии существенности ошибок, при выявлении которых ошибка признается существенной.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5 % от статьи бухгалтерского баланса.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ПО ФОРМЕ 0409806**

**4.1. Денежные средства**

	<b>01.04.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Денежные средства в валюте РФ	6 827	28 903
Денежные средства в иностранной валюте	2 130	23 453
	<u>8 957</u>	<u>52 356</u>

Банк в соответствии с Положением №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассе Банка и в банкоматах, а также денежные средства, отосланные из кассы Банка.

Наличные денежные средства учитываются по номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте учитываются в валюте номинала и в рублевом эквиваленте.

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

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

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

Формирование 100% резервов не оказало существенного влияния на соблюдение

Банком требований к нормативам.

По данным фактам Банк обратился в правоохранительные органы.

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты выданные:		
Кредитным организациям	63 497	1 042
Корпоративным клиентам	3 001 752	2 666 439
Физическим лицам	0	0
Резерв под обесценение	-464 639	-393 715
	2 600 610	2 273 766

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,1 % и равен 1 601 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 0,1 %, а физических лиц – 0 %.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 2 % и равен 56 682 тыс. руб. (созданный резерв 13 168 тыс. руб.).

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

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

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



#### 4.3. Средства в кредитных организациях

	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в банках-резидентах	68 186	67 805
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	9 805	3 569
Средства в банках-резидентах	0	0
Средства в банках-нерезидентах	0	0
Субординированные депозиты	0	0
	<u>77 991</u>	<u>71 374</u>

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

#### 4.4. Средства кредитных организаций

	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	53 613	41 209
Средства банков-резидентов	0	0
Средства банков-нерезидентов	0	0
Субординированные депозиты	0	0
	<u>53 613</u>	<u>41 209</u>

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

#### 4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2019	01.01.2019
Срочные депозиты	456 212	411 884
Средства на текущих и расчетных счетах	177 820	98 424
Субординированные депозиты	<u>1 715 584</u>	<u>1 715 584</u>
	<u>2 349 616</u>	<u>2 225 892</u>

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

Условия договоров субординированных депозитов позволяют признать субординированные депозиты соответствующим требованиям Положения ЦБ РФ №646-П для включения их в состав дополнительного капитала Банка.

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

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

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

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

#### 4.6. Безотзывные обязательства кредитной организации

	01.04.2019	01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	10 483	0
Обязательства по поставке денежных средств	27 634	46 200
	38 117	46 200

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

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ 0409807

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

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций с иностранной валютой	7 935	14 690
Расходы от операций с иностранной валютой	6 563	12 422
	1 372	2 268

## 5.2. Комиссионные доходы

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссия по расчетным операциям	1 120	1 071
Прочие	82	14
	<u>1 202</u>	<u>1 085</u>

## 5.3. Комиссионные расходы

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссия по расчетным операциям	1 076	757
Прочие	15	0
	<u>1 091</u>	<u>757</u>

## 5.4. Возмещение (расход) по налогам

	01.04.2019	01.04.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 873	941
Налог на прибыль	587	0
	<u>2 460</u>	<u>941</u>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ПО ФОРМЕ 0409808.

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

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

Принципы, определяемые данной Стратегией, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатели риск-аппетита, в том числе величина выделенного на покрытие рисков капитала, устанавливаются КУАП по предложению руководителя Службы управления рисками с учетом результатов согласования с заинтересованными структурными

подразделениями и утверждаются Советом директоров Банка на срок 1 год в разрезе кварталов. Ежеквартально Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение КУАП, Правление Банка и утверждение Советом директоров Банка Отчет о проведенной Службой управления рисками оценке основных банковских рисков и об уровне риск-аппетита (минимальные требования к капиталу на покрытие рисков).

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода, а именно за 1 квартал 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

В состав основного капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты в размере 1 715 584 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

		Нормативное значение:	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	8.0	57.7	56.3540	
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	4.5	8.140	8.5320	
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	6.0	52.240	55.5920	
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.4)	3.0	67.480	77.400	

6.2. Для покрытия кредитных рисков Банком формируются необходимые резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резервы сформированы Банком в полном объеме. В качестве обеспечения Банком принимались: объекты недвижимости, автотранспортные средства, товары в обороте, оборудование, залог имущественных прав, поручительства третьих лиц.

Данные об изменении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде:

	<b>РВПС:</b>	<b>Итого:</b>
Сформированные резервы на 01.01.2019	393 715	393 715
Формирование/восстановление резервов	37 455	37 455
Списание за счет резерва	0	0
Сформированные резервы на 01.04.2019	431 170	431 170

6.3. Под возможными потерями применительно к формированию прочих резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом по совершенным операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Информация о движении прочих резервов в отчетном периоде представлена следующим образом:

	Резервы под условные обязательства кредитного характера:	Прочие резервы:	Итого:
Сформированные резервы на 01.01.2019	0	8 326	8 326
Формирование/восстановление резервов	1 320	28 109	29 429
Списание за счет резерва	0	0	0
Сформированные резервы на 01.04.2019	1 320	36 435	37 755

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года:
Товарный риск, всего, в том числе:	57 044	51 104
Основной товарный риск	47 536	42 587
Дополнительный товарный риск	9 508	8 517
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

#### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810 «ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)»

За I квартал 2019 года в Банке не применялась новая учетная политика и не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

Выплаты в пользу участников в отчетном периоде не производились. В графе 15 по стр. 4 были отражены убытки прошлых лет в размере 1 008 441 тыс.руб., которые были уменьшены за счет прибыли, полученной в 2017 году в размере 31 821 тыс.руб. и по стр. 13 убытки прошлых лет уже составили 976 620 тыс.руб. В стр.17 отражена прибыль в размере 28 165 тыс.руб., полученная в 2018 году, которая будет направлена на погашение данных убытков. Убытки прошлых лет составят – 948 455 тыс.руб.

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ФОРМЕ 0409813**

Обязательные нормативы за 1 квартал 2019 и в 2018 годах не нарушались.

Требование о соблюдении обязательного норматива Н1.4. «Норматив финансового рычага» вступило в силу в январе 2018 г. Его значение на отчетную дату составило 67.5 % при минимально допустимом значении 3.0%.

Банк не обязан соблюдать числовое значение 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», поэтому Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 Банком не заполнялся.

## **9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ» (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с порядком его составления, установленном Указанием Банка России №4927-У. Принципиальных отступлений от правил его формирования не применялось.

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (привлечение) и уплату (предоставление, размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

За 1 квартал 2019 года и аналогичном периоде 2018 года все имеющиеся у Банка денежные средства были доступны для использования в коммерческой деятельности; ограничение на их использование и использование предоставленных кредитных средств не было.

Долговые или долевыe инструменты Банка отсутствовали. Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулирующую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ**

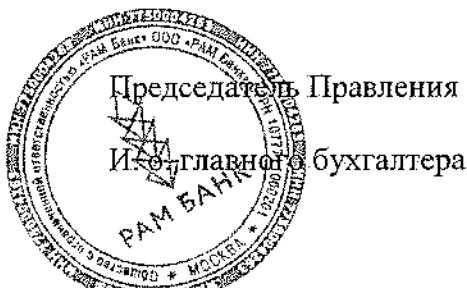
Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 9 Положения №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 года. Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка.

По состоянию на 01.04.19 в балансе Банка была отражена одна сделка уступки прав требований, с отсрочкой платежа на общую сумму 4 293 тыс.руб. пятой категории качества. Финансовый результат от данных сделок составил ноль рублей. При формировании резерва

по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.04.19 составил 4 293 тыс.руб.

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

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



17 мая 2019 года

Handwritten signature of N.S. Asanovich.

Асанович Н.С.

Малолетова И.В.