

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК – РУССКИЙ СТАНДАРТ» ЗА 2018 ГОД

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (далее «Банк» или «БРС») по состоянию на 01.01.2019 и за 2018 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, принятой Банком на основании Приказа № 323-Л-17 от 28.12.2017, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» было создано в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование Банка:	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Банк Русский Стандарт»

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2289, выданной Банком России от 19.11.2014.

Юридический адрес: Россия, 105187, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 акционерами Банка являлись:

	01.01. 2019 Доля участия (%)	01.01. 2018 Доля участия (%)
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	90.88	90.88
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	9.12	9.12
Итого	100.00	100.00

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» является дочерним предприятием «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»), ООО «Русский Стандарт-Инвест» является дочерним предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка и РТЛ является г-н Рустам Тариго.

По состоянию на 01.01.2019 Банк является Головной кредитной организацией Банковской группы. Ниже представлен состав участников Банковской группы, отчетность которых Банк консолидирует и направляет в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание 4212-У):

Наименование	Адрес	Доля участия (%)
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Россия, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина»	Украина, г. Киев	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	Россия, г. Москва	100.00

БРС одним из первых (под номером 14) стал участником государственной системы страхования вкладов физических лиц. Все вклады в Банке застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Дата включения в реестр 21.09.2004.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2018 год опубликована на сайте в сети Интернет 30.05.2019.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение девятнадцати лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк предлагает большой выбор кредитных и дебетовых карт: от комплектов услуг для широких слоев населения («Банк в кармане» и предоплаченные карты) до статусных (American Express и Diners Club). Банк обладает эксклюзивными правами на выпуск карт American Express линейки Centurion в России, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: «Мир», American Express, VISA, MasterCard, Discover, Diners Club International, JCB International®, Alipay, China Union Pay и Золотая корона. В настоящее время Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 150 подразделениях от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

В мае 2018 г. Банк представил мобильное кассовое решение под управлением операционной системы Android, совмещающее в себе on-line кассу и банковский терминал в одном корпусе, которое позволяет проводить оплату как за наличный расчет, так и по картам. Совместно с Mastercard запущен сервис снятия наличных с карты при оплате покупки на кассах магазинов. В сотрудничестве с компанией Hospitality & Retail Systems Банк разработал специальный интерфейс, позволяющий принимать китайский электронный кошелек Alipay на стойках регистрации отелей.

Банк присоединился к числу участников системы Золотая Корона. Банк первым в Российской Федерации запустил прием платежей через WeChat Pay.

У клиентов появилась возможность позвонить банковскому сотруднику прямо с сайта или из мобильного приложения при наличии доступа в интернет. Банк выпустил новую версию мобильного приложения RSB Mobile. Банк начал принимать биометрические данные клиентов для передачи в Единую биометрическую систему.

В 2018 году приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. В 2018 году было предоставлено более 712 тыс. потребительских кредитов на сумму более 51,2 млрд. руб.

В 2018 году Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. На конец 2018 года было выпущено свыше 49 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам в 2018 году, составил более 61,3 млрд. руб..

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

На конец 2018 года сеть БРС состоит из 154 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 01.01.2019 представлена следующим образом: в г. Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 2 приёмных банкомата, 18 банкоматов по выдаче наличных, 523 многофункциональных банкомата и 154 аппарата приема платежей.

В 2018 году Банк продолжал развиваться, в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

По итогам 2018 года прибыль до налогообложения составила 541 млн. руб., чистая прибыль после возмещения по налогам составила 882 млн. руб.

Решение, принятое в 2017 году на годовом Общем собрании акционеров Банка, всю оставшуюся после налогообложения чистую прибыль по результатам деятельности за 2016 год в сумме 1 567 млн. руб. оставить в составе нераспределенной прибыли, в 2018 году не менялось.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты

Основные результаты 2018 года

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Активы	332 734 783	341 187 018
Капитал	47 051 059	48 493 228
Прибыль до налогообложения	540 585	2 366 888
Прибыль после налогообложения	882 478	1 567 490

Капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 2018 год уменьшился на 1 442 169 тыс. руб. и составил 47 051 059 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.01.2019 равен 10,75%, снижение за год составило 0,14 п.п.

По итогам работы Банка за 2018 год прибыль/убыток до налогообложения составила 540 585 тыс. руб. (2017 год: 2 366 888 тыс. руб.). Сумма налогов и сборов в бюджет Российской Федерации (кроме взносов) за 2018 год составила 757 812 тыс. руб. (2017 год: 1 065 666 тыс. руб.), в том числе налог на прибыль в размере 167 145 тыс. руб. (2017 год: 565 440 тыс. руб.).

В 2018 году чистая ссудная задолженность увеличилась на 1 673 004 тыс. руб. или на 1,59% по сравнению с 2017 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 3 365 250 тыс. руб. или на 38,61% по сравнению с 2017 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 792 442 тыс. руб. или на 64,12% по сравнению с 2017 годом. В 2018 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 68 980 841 тыс. руб. или 20,94% совокупной величины активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 26 801 269 тыс. руб. или 35,26% по отношению к 2017 году, величина средств клиентов выросла на 18 502 683 тыс. руб. или на 9,04% по отношению к 2017 году.

По сравнению с 2017 годом объем чистых доходов уменьшился на 1 466 576 тыс. руб. или на 8,00%.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Основные цели Банка разрабатываются и корректируются с учетом подверженности рискам, которые связаны с экономическим положением и финансовыми рынками Российской Федерации. Ключевыми факторами, влияющими на экономику Российской Федерации, являются денежно-кредитная политика, «торговые войны» и режим санкций, а также чувствительность к ценам на нефть и газ. Активно развиваются и корректируются правовая, налоговая и нормативная системы Российской Федерации.

Рост валового внутреннего продукта (ВВП) России за 2018 год составил 2,30%, согласно данным Минэкономразвития.

В декабре 2018 года уровень безработицы в России составил 4,80%, на начало года данный показатель равнялся 5,20%. Реальные располагаемые денежные доходы в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросли на 0,30%, при этом номинальная среднемесячная заработная плата выросла на 11,00% до 43 445 рублей. По информации Росстата, инфляция за 2018 год составила 4,30% по сравнению с 2,50% в 2017 году.

Средняя цена нефти марки Urals по итогам 2018 года составила \$70,0 (рост за год 32,10%).

За 2018 год активы банковского сектора Российской Федерации (94,1 трлн рублей на 01.01.2019) выросли в абсолютном выражении на 9,4 трлн рублей (+6,90% к 2017 году).

Розничное кредитование демонстрирует высокие темпы роста (+22,40% против 13,20% за 2017 год) за счет восстановления потребительского спроса. Однако насыщение спроса на кредиты, слабая динамика располагаемых доходов, ограничение роста кредитования регулятором и отсутствие предпосылок для снижения процентных ставок могут ослабить рост кредитования.

Уровень задолженности домохозяйств в Российской Федерации остается умеренным (6,00% от совокупного кредитного портфеля). Несмотря на относительно низкий уровень задолженности, высокая доля необеспеченного потребительского кредитования останется существенным фактором риска.

Депозиты клиентов остаются наиболее важным источником фондирования для банковского сектора, несмотря на сокращение их темпов роста. Дальнейшие санкции могут значительно ухудшить показатели ликвидности и фондирования банков.

Консолидация является основной долгосрочной тенденцией банковского сектора. На конец 2018 года действовало 484 кредитных организации (-14,00% за 2018 год), в том числе 440 банков. Государственные банки увеличили свою долю по совокупному объему активов до более чем 60,00%.

Сформировавшаяся экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и развития ключевых направлений бизнеса.

3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможный доход и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

а) Статья «Денежные средства»

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

б) Статья «Обязательные резервы»

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

в) Статья «Средства в кредитных организациях»

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

г) Статья «Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П).

Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществлялось 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 письменных разъяснений Департамента пруденциального надзора Банка России. Резерв на возможные потери по ссудам (за исключением операций по потребительскому кредитованию физических лиц и операций с банковскими картами) формировался под каждую выданную ссуду в момент выдачи ссуды в размере расчетной величины резерва. Резерв на возможные потери по ссудам физических лиц в части операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами формировался по портфелям однородных ссуд на основании профессиональных суждений. Профессиональные суждения отражают величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

д) Статьи «Требования по получению процентов» и «Обязательства по уплате процентов»

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в порядке и размере, установленными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем счете на начало операционного дня.

Признание в доход начисленных процентов по операциям размещения денежных средств осуществлялось с соблюдением условий, установленных Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П).

В случае привлечения (размещения) Банком денежных средств на срок менее одного дня проценты за количество часов (минут) фактического пользования денежными средствами не начислялись, а определялись в виде фиксированной платы, равной сумме за пользование денежными средствами в течение одного дня, если это не противоречило договорам, заключенным с контрагентами.

е) Статья «Резервы на возможные потери»

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон».

ж) Статья «Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено»

Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. К основным средствам Банк относил объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта, включая НДС, выше или равна: 7 000 рублей для группы «Оборудование эквайринга»; 40 000 рублей – для остальных групп.

Для последующей оценки основных средств Банк установил следующие модели учета:

- применительно к группе «Здания» и «Земля» — по переоцененной стоимости;
- для остальных групп однородных основных средств — по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применялась ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

При выборе модели учета по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств Банк проводит переоценку ежегодно, на конец отчетного года. При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

При определении справедливой стоимости недвижимости и земельных участков Банк привлекает к оценке профессионального оценщика. Методы, используемые для оценки, должны быть изложены в отчете оценщика.

Банком выбран следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным способом.

При установлении сроков полезного использования для целей бухгалтерского учета Банк руководствовался классификацией основных средств, приведенной в Постановлении Правительства от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в классификационные группы» (далее – Классификация). Срок устанавливается в месяцах, исходя из максимального срока в группе.

Классификационные группы	Срок полезного использования
Недвижимое имущество	30 лет-102 года
Транспорт	5-10 лет
Офисная техника	3-7 лет
Мебель	5-7 лет
Прочее	5-15 лет
Нематериальные активы	10-30 лет

В некоторых случаях при вводе в эксплуатацию объекта основных средств Банк предполагает, что срок полезного использования объекта основных средств будет отличаться от срока, установленного Классификацией. В таком случае возможно установление срока, отличного от срока, установленного Классификацией с обоснованием его изменения (заключение Профильного подразделения).

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 01.01.2018 производилось исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

При проверке объектов основных средств на обесценение Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Информация о переоценке основных средств в 2017 и в 2018 годах приведена в п. 4.1.7. настоящей пояснительной информации.

К нематериальным активам Банк относил объекты, для которых одновременно выполнялись следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

При определении конкретного состава расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно ко всем группам однородных нематериальных активов выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашалась посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Амортизация по группам нематериальных активов начисляется линейным способом.

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк относит основные средства, оцениваемые после первоначального признания по переоцененной стоимости и по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения при одновременном выполнении следующих условий:

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

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объектов основных средств в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк оценивает запасы при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

При определении конкретного состава фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы».

Учитывая, что в целях расчета налога на добавленную стоимость Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, в сумму фактических затрат на приобретение запасов включается сумма НДС, уплаченная и не подлежащая возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Банк не включает в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете № 61013 («Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует модель учета: по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ежегодно, на конец отчетного года. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

После первоначального признания средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не производил их последующую оценку в связи с реализацией объекта в течение того же месяца, в котором он был принят к бухгалтерскому учету.

В 2018 году предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено, в бухгалтерском учете Банка не отражались.

з) Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю.

и) Учет вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные Банком, учитываются Банком на счетах вложений в ценные бумаги по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки и существенные дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Под существенными затратами понимается сумма, превышающая 5 процентов от суммы, уплаченной продавцу непосредственно за приобретаемые ценные бумаги. Затраты, признанные несущественными в соответствии с вышеуказанным критерием, признаются Банком операционными расходами и относятся на расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету соответствующие ценные бумаги.

Ценные бумаги сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Банк относит ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены, торговой маржи или маржи дилера;
- являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует *ценные бумаги как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, если стоимость ценных бумаг надежно определена, и у Банка есть намерение продать их в краткосрочной перспективе.

К категории *ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

К категории *ценных бумаг, удерживаемых до погашения*, относятся долговые ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ входят в портфель контрольного участия и учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

С момента отражения ценных бумаг сторонних эмитентов на балансовых счетах в связи с приобретением на них права собственности и до момента списания ценных бумаг с учета на балансовых счетах в связи с утратой прав на ценные бумаги, погашением ценных бумаг либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценными бумагами, последующий учет осуществлялся путем (1) переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости (далее – СС) либо (2) путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и СС. Любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Переоценке по СС подлежат все ценные бумаги, отнесенные к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», СС которых может быть надежно определена.

При невозможности надежного определения СС либо при наличии признаков обесценения ценных под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

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

Активный рынок – рынок, на котором операции с данным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Для признания рынка финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, активным Банк анализирует 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС.

Банк считает рынок Финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, активным при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) количество сделок, совершенных на торгах организатора торговли с Финансовым инструментом, не менее 10 в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;
- 2) сделки с Финансовым инструментом на торгах организатора торговли совершались в течение не менее чем 5 рабочих дней из числа последних 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС;
- 3) для рынка ценных бумаг объем сделок, совершенных на торгах организатора торговли с финансовым инструментом в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения Справедливой стоимости, составляет не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг, находящихся в обращении.

Для признания рынка финансового инструмента, не обращающегося на организованном рынке, активным Банк анализирует состояние рынка на дату определения СС.

Банк считает рынок финансового инструмента, не обращающегося на организованном рынке, активным при соблюдении одного из следующих условий:

- 1) количество брокеров, дилеров и иных участников рынка, чьи котировки (предложения о покупке и продаже актива по определенной цене) публично доступны, составляет не менее 3-х;
- 2) разность между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках брокеров, дилеров и иных участников рынка, чьи котировки (предложения о покупке и продаже актива по определенной цене) публично доступны, составляет не более 20%.

На активном рынке выделяют:

- основной рынок – рынок с самым большим объемом и уровнем деятельности в отношении актива или обязательства;
- наиболее выгодный рынок – рынок, позволяющий максимально увеличить сумму, которая была бы получена при продаже актива, или уменьшить сумму, которая была бы выплачена при передаче обязательства, после учета всех затрат по сделке и транспортных расходов.

Неактивный рынок представляет собой рынок, который не отвечает критериям активного рынка. Банк может считать рынок финансового инструмента неактивным в случае, если рынок имеет следующие признаки (один или несколько одновременно):

- 1) наличие признаков искусственного поддержания торговой активности связанными лицами, в том числе совершение операций на нерегулярной основе; формирование большей части объема торгов несколькими единичными крупными сделками, при этом в остальные дни объемы сделок минимальны; наличие встречных сделок в течение короткого промежутка времени в сопоставимых объемах;

- 2) существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами (в течение 30 календарных дней, предшествующих дате определения СС, количество сделок составляет менее 10 и объем сделок составляет менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг, находящихся в обращении);
- 3) существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения (критерий существенности – 20%);
- 4) существенное изменение цен за короткий период времени (критерий существенности – 20% за один день);
- 5) отсутствие информации о текущих ценах.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация, о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых рыночные данные не доступны и которые разработаны с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

Исходные данные Уровня 1 – котируемые цены на активных рынках на идентичные активы или обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к Уровню 1, которые, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми в отношении актива или обязательства.

Корректировки исходных данных Уровня 2 меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства. Такие факторы включают следующее:

- поправки на неактивность рынка (давность отсутствия информации о справедливых ценах);
- кредитный риск контрагента;
- состояние или местонахождение актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к единицам, которые сопоставимы с активом или обязательством;
- объем или уровень деятельности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные;
- другие факторы, специфические для оцениваемого актива или обязательства.

Корректировка исходных данных Уровня 2, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки СС, которая относится к Уровню 3 в иерархии СС, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Корректировки исходных данных Уровня 3 меняются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства. Такие факторы включают следующее:

- поправки на неактивность рынка (давность отсутствия информации о справедливых ценах);
- кредитный риск контрагента;
- состояние или местонахождение актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к единицам, которые сопоставимы с активом или обязательством;

- объем или уровень деятельности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные;
- другие факторы, специфические для оцениваемого актива или обязательства.

Банк, используя иерархию справедливой стоимости, отдает наибольший приоритет котируемым ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает СС, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

В 2018 году и в 2017 году переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости Банком не производилось.

В случае если в соответствии с указанными внутрибанковскими документами Банка установлен факт невозможности надежного определения СС по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, учет таких ценных бумаг осуществлялся на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» по стоимости приобретения с формированием резерва на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым СС по истечении определенного срока не может быть надежно определена, не подлежат переклассификации из этой категории в какую-либо другую. СС таких ценных бумаг определяется на основании методик и критериев определения справедливой стоимости, установленных в соответствующих внутрибанковских документах.

Определение стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг при списании с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по методу ФИФО датой зачисления их на балансовый счет второго порядка считается дата первоначального признания.

к) Учет доходов и расходов

Отнесение сумм на счета учета доходов и расходов в бухгалтерском учете и отчетности Банка в течение 2018 года осуществлялось по методу начислений, что означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) и в соответствии с принципами определения доходов и расходов, установленных в Положении № 446-П.

л) Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах. Прочее участие

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Контроль определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная отчетность», значительное влияние определяется в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

По счету № 602 «Прочее участие» отражаются фактические вложения средств для участия в уставном капитале организаций по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение.

м) Займ ценных бумаг

Облигации федерального займа, полученные Банком по Договору субординированного займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Банк отражает в соответствии с главой 8 Приложения 8 к Положению № 579-П на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». Согласно условиям займа купонный доход в доходах и расходах Банка не признается.

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

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а именно: в Рабочий план счетов введены счета № 47421 и 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)». На указанных счетах с 01.07.2018 Банк отражал переоценку требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора, на который не распространяется Положение Банка России от 04.08.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение 372-П) по дату его исполнения.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся на балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 01.01.2019 положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У) и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- начисление отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства;
- начисление расходов на оплату труда;
- начисление операционных расходов;
- корректировка процентных расходов по средствам физических лиц;
- начисление резервов на возможные потери;
- прочие начисления и корректировки.

Проведение проводок в режиме СПОД завершено 15.01.2019.

Финансовый результат Банка за 2018 год до проведения проводок в режиме СПОД составил 465 003 тыс. руб., после проведения проводок в режиме СПОД – 882 478 тыс. руб.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Банк отразил в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 1 квартал 2019 года прибыль в размере 1 729 959 тыс. руб. (неаудированные данные).

3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а именно: в Рабочий план счетов введены счета № 47421 и 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)». На указанных счетах с 01.07.2018 Банк отражал переоценку требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора, на который не распространяется Положение 372-П, по дату его исполнения.

Банк не производил пересчет сравнительных данных в публикуемых формах за 2017 год, обусловленных изменениями в учетной политике в 2018 году.

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.2017 604-П, № 605-П и № 606-П, а именно: определены основные принципы и критерии существенности при признании финансовых инструментов в соответствии с МСФО.

По состоянию на дату подписания годовой отчетности эффект на финансовый результат Банка от перехода с 01.01.2019 на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 15 «Выручка», составил 13 242 815 тыс. руб. Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества, корректировкой справедливой стоимости по финансовым инструментам.

Утвержден способ оценки долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, паев инвестиционных фондов, учитываемых на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондов», а также долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете № 602 «Прочее участие», - без проведения последующей переоценки.

По состоянию на 01.01.2019:

- была произведена оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций в соответствии с требованиями Положений Банка России №№ 604-П, 605-П и 606-П;
- определена и отражена в бухгалтерском учете корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- определены и отражены в бухгалтерском учете суммы прочих доходов и затрат по сделкам, признанных в полной сумме до 01.01.2019 финансовыми результатами, а с 01.01.2019 подлежащих признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока погашения, по финансовым инструментам, числящимся в учете по состоянию на 01.01.2019.

С отражением финансовых результатов от указанных выше операций в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 и № 10901).

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной Политики Банка, 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 установлен в размере 10% от финансового результата за год без учета СПОД.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и денежные эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	5 899 915	6 425 183
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 210 250	6 749 461
Корреспондентские счета в кредитных организациях России	132 975	103 684
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(986)	(157)
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	269 146	382 993
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1)	(40 605)
Расчетные счета в торговых системах	42 263	789 924
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 553 562	14 410 483

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях России на 01.01.2019 не имеют неснижаемого остатка. Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 01.01.2019 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ денежных средств по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечаниях 5.2.1 и 5.2.2 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	10 777 865
Итого долговые ценные бумаги	-	10 777 865
Производные финансовые инструменты		
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	441 693	422 453
Итого производные финансовые инструменты	441 693	422 453
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 693	11 200 318

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов России с номиналом в российских рублях. На 01.01.2019 долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет.

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 581 352	2 555 594
Договоры обратного РЕПО	149 552	-
Прочие требования	679 378	-
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(467 080)
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	22 699 688	28 119 241
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	5 703 641	4 839 727
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	11 680	14 418
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 747 015)	(2 208 015)
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	71 624 026	54 497 069
Задолженность по пластиковым картам	52 709 066	76 039 572
Ипотечные кредиты	9 542	10 040
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(45 446 845)	(58 099 505)
Итого чистая ссудная задолженность	106 974 065	105 301 061

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	124 342 634	80.13	130 546 681	78.61
Торговля	11 392 925	7.34	8 016 970	4.83
Производство	10 945 865	7.06	12 952 934	7.80
Финансовые услуги	5 506 016	3.55	11 353 164	6.84
Кредитные организации	2 410 282	1.55	2 555 594	1.54
Недвижимость	551 250	0.36	552 917	0.32
Прочее	18 953	0.01	97 401	0.06
Итого ссудная задолженность	155 167 925	100.00	166 075 661	100.00

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	105 806	0.29	383 681	1.01
Облигации кредитных организаций	-	-	1 589 149	4.20
Итого фактически сформированного резерва	(105 806)	(0.29)	(73 446)	(0.19)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги	-	-	1 899 384	5.02
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 539 924	88.25	29 647 492	78.39
Корпоративные акции	4 332 000	11.75	6 275 890	16.59
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 871 924	100.00	37 822 766	100.00

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 01.01.2019 данных облигаций на балансе Банка не было.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	9 187 388	24.92	7 306 387	19.32
Туризм	8 065 635	21.88	8 066 158	21.33
Финансовый сектор	7 210 135	19.55	9 251 892	24.46
в том числе кредитные организации	2 878 107	7.81	2 665 739	7.05
Пищевая промышленность	6 382 969	17.31	7 175 532	18.97
Прочие услуги	5 204 397	14.11	5 204 397	13.76
Прочие	821 400	2.23	818 400	2.16
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	36 871 924	100.00	37 822 766	100.00

По состоянию на 01.01.2019 (а также на 01.01.2018) активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 не было.

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Ниже представлена расшифровка балансовой стоимости финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие Банка в разрезе контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)
Общество с ограниченной ответственностью «РС ТЛС»	8 065 636	100.00	8 066 158	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	9 187 388	100.00	7 306 387	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт - сервис»	5 204 397	100.00	5 204 397	100.00
Roust Corporation (USA)	4 199 972	6.76	4 992 536	6.36
F.LLI GANCIA & C.S.P.A (Italy)	2 182 996	46.32	2 182 996	46.32
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	2 878 107	100.00	1 076 590	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	521 400	100.00	521 400	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	300 000	50.00	297 000	50.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	32 539 924		29 647 492	

Увеличение объемов вложений Банка в акции ПАО «Форвард» обусловлено процедурой конвертации субординированных кредитов в обыкновенные акции Банка, в целях последующего увеличения уставного капитала ПАО «Форвард».

Ниже представлена информация о результатах классификации инвестиций в дочерние и зависимые организации в соответствии с Положением № 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
- I категория качества	13 763 536	4 992 536
- II категория качества	16 787 667	23 335 329
- III категория качества	4 303 174	660 000
- IV категория качества	-	2 197 122
Итого вложения	34 854 377	31 184 987
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 314 453)	(1 537 495)
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	32 539 924	29 647 492

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг, удерживаемых до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	67 215 557	47.56	77 412 871	55.76
Еврооблигации Российской Федерации	56 447 773	39.94	56 313 028	40.56
Облигации Российской Федерации	12 533 068	8.87	-	-
Корпоративные облигации	5 126 426	3.63	5 100 533	3.68
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141 322 824	100.00	138 826 432	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 855)		(6 759)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141 319 969		138 819 673	

Портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из государственных еврооблигаций России, а также еврооблигаций крупнейших российских корпораций с рейтингом BB- и выше по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings («Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service). 99% облигаций, входящих в портфель Банка, включены в Ломбардный список Банка России.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 01.01.2019 данные еврооблигации имели сроки погашения с февраля 2019 года по ноябрь 2023 года (на 01.01.2018: с февраля 2018 года по ноябрь 2023 года), купонный доход – от 4,20% до 9,25% (на 01.01.2018: от 3,72% до 9,38%).

Еврооблигации России представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов России с номиналом в долларах США. На 01.01.2019 еврооблигации России имели сроки погашения с января 2019 года по март 2030 года (на 01.01.2018: с июля 2018 года по март 2030 года), купонный доход – от 3,50% до 7,50% (на 01.01.2018: от 3,50% до 11,00%).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке, входят в Ломбардный список Банка России. На 01.01.2019 данные облигации имели сроки погашения с января 2019 года по ноябрь 2031 года (на 01.01.2018: с января 2018 года по ноябрь 2031 года), купонный доход – от 7,65% до 13,10% (на 01.01.2018: 7,63% до 14,99%).

По состоянию на 01.01.2019 активы, классифицированные как вложения в ценные бумаги и финансовые активы, удерживаемые до погашения, стоимостью 118 879 251 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 125 387 638 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. На 01.01.2019 договоры РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения с января по март 2019 года (на 01.01.2018 – с января по март 2018 года).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлен в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	68 980 841	48.81	56 313 028	40.57
Нефтегазовая промышленность	24 658 782	17.45	30 132 225	21.71
Металлургия	15 646 696	11.07	15 869 506	11.43
Финансовый сектор	15 191 604	10.75	20 061 724	14.45
Транспорт	6 596 823	4.67	4 497 362	3.71
Добыча полезных ископаемых	5 983 286	4.23	5 151 925	2.16
Связь	3 500 343	2.48	2 991 966	3.24
Производство	761 594	0.54	767 406	0.55
Химическая промышленность	-	-	2 946 370	2.12
Прочие	-	-	88 161	0.06
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	141 319 969	100	138 819 673	100.00

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2019.

	ОФЗ	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
(в тысячах российских рублей)					
- I категория качества	12 533 068	56 447 773	67 215 557	4 891 302	141 087 700
- II категория качества	-	-	-	235 124	235 124
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 126 426	141 322 824
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	-	(2 855)	(2 855)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 123 571	141 319 969

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2018.

	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
(в тысячах российских рублей)				
- I категория качества	56 313 028	77 412 871	4 424 626	138 150 525
- II категория качества	-	-	675 907	675 907
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 313 028	77 412 871	5 100 533	138 826 432
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	(6 759)	(6 759)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 313 028	77 412 871	5 093 774	138 819 673

По состоянию на 01.01.2019 балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 141 319 969 тыс. руб. (на 01.01.2018: 138 819 673 тыс. руб.), справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, без учета купонного дохода, составила 133 191 203 тыс. руб. (на 01.01.2018: 132 851 438 тыс. руб.).

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в соответствии с Положением № 611-П, Банк руководствовался следующим:

- Оценка Банком финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- Степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение отчетного периода;
- Степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- Состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- Изменение уровня доходности ценных бумаг.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Легковой транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	4 226 085	106 192	5 210 006	1 241 393	939 056	1 548 361	208 718	13 479 811
Накопленная амортизация	(139 363)	(78 442)	(4 561 861)	-	(689 993)	(1 178 381)	-	(6 648 040)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	4 086 722	27 750	648 145	1 241 393	249 063	369 980	208 718	6 831 771
Поступления	1 370	5 053	903 018	-	1 028 793	246 106	327 289	2 511 629
Выбытия	(98 005)	(7 722)	(208 434)	-	(1 022 955)	-	(466)	(1 337 582)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(315 813)	(315 813)
Амортизационные отчисления	(3 170)	(2 490)	(125 764)	-	19 344	(141 874)	-	(253 954)
Переоценка	(161 656)	-	-	(487 627)	-	-	-	(649 283)
Стоимость на 01.01.2019	3 967 794	103 523	5 904 590	753 766	944 894	1 794 467	219 728	13 688 762
Накопленная амортизация	(142 533)	(80 932)	(4 687 625)	-	(670 649)	(1 320 255)	-	(6 901 994)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 825 261	22 591	1 216 965	753 766	274 245	474 212	219 728	6 786 768

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Легковой транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017	2 958 095	123 006	5 002 038	185 192	979 612	1 525 740	226 165	10 999 848
Накопленная амортизация	(134 170)	(105 081)	(4 388 346)	-	(655 106)	(968 910)	-	(6 251 613)
Балансовая стоимость на 01.01.2017	2 823 925	17 925	613 692	185 192	324 506	556 830	226 165	4 748 235
Поступления	1 292 458	17 988	374 273	1 056 000	378 422	22 621	278 266	3 420 028
Выбытия	(97 251)	(34 802)	(166 305)	-	(418 978)	-	(21 240)	(738 576)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(274 473)	(274 473)
Амортизационные отчисления	(5 193)	26 639	(173 515)	-	(34 887)	(209 471)	-	(396 427)
Переоценка	72 783	-	-	201	-	-	-	72 984
Стоимость на 01.01.2018	4 226 085	106 192	5 210 006	1 241 393	939 056	1 548 361	208 718	13 479 811
Накопленная амортизация	(139 363)	(78 442)	(4 561 861)	-	(689 993)	(1 178 381)	-	(6 648 040)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	4 086 722	27 750	648 145	1 241 393	249 063	369 980	208 718	6 831 771

В случае, если бы здания и сооружения были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 4 129 326 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 150 860 тыс. руб.).

В случае, если бы земля в собственности была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, ее балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года составила бы 1 241 393 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 1 241 192 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 939 594 тыс. руб. (на 01.01.2018: 2 773 245 тыс. руб.).

Оценка по справедливой стоимости зданий (б/счет 60401) и земли (б/счет 60404) была проведена 09.01.2019 независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Русская Служба Оценки – Консалтинг» (далее – Оценщик), обладающей признанной и соответствующей квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки активов той же категории и местонахождения.

При выполнении расчетов использовались сравнительный и доходный подходы к оценке объектов недвижимого имущества. При выборе учитывались следующие факторы: цель оценки, вид оцениваемой стоимости, надежность, полнота и достаточность исходной аналитической информации, как уникальной для объекта оценки, так и общего характера.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости Оценщик применил следующие методы:

- для расчета рыночной стоимости прав на земельные участки – метод сравнения продаж;
- для расчета рыночной стоимости улучшений земельных участков:
 - в рамках сравнительного подхода – метод сравнения продаж;
 - в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

4.1.8 Информация об операциях аренды

У Банка отсутствует финансовая аренда.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Менее 1 года	138 024	173 038
От 1 года до 5 лет	591 826	546 244
Более 5 лет	431 907	449 182
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 161 757	1 168 464

На 01.01.2019 общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к уплате по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, составляет 1 161 757 тыс. руб. (2017 год: 1 168 464 тыс. руб.).

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 1 130 398 тыс. руб. (2017 год: 1 164 698 тыс. руб.).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 121 411 тыс. руб. (2017 год: 120 476 тыс. руб.).

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Менее 1 года	8 977	9 893
От 1 года до 5 лет	2 058	2 831
Более 5 лет		
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	11 035	12 724

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 9 397 тыс. руб. (2017 год: 9 997 тыс. руб.).

4.1.9 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк не получал государственных субсидий, а также других форм государственной помощи. Соответственно, Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью.

4.1.10 Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 4212-У, при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	17 430 523	54.14	14 510 002	42.02
Прочие требования	8 471 056	22.42	4 296 946	12.44
Начисленные проценты по кредитам	5 965 542	15.79	8 713 190	25.23
Расчеты с дебиторами	2 350 910	6.22	5 630 947	16.31
Средства в расчетах	2 055 636	5.44	1 382 919	4.00
Итого прочие требования	36 273 667	100.00	34 534 004	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(7 627 500)		(9 699 732)	
Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва	28 646 167		24 834 272	

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Прочие привлеченные средства	44 214 730	89.87	71 004 300	93.43
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	4 958 783	10.08	4 958 783	6.52
Корреспондентские счета	26 928	0.05	38 627	0.05
Итого средства кредитных организаций	49 200 441	100.00	76 001 710	100.00

По состоянию на 01.01.2019 средства кредитных организаций (в части прочих привлеченных средств) включали обязательства в сумме 44 202 375 тыс. руб. (на 01.01.2018: 71 000 121 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 54 909 849 тыс. руб. (на 01.01.2018: 79 012 765 тыс. руб.).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты включают полученные субординированные кредиты. Детальная информация о субординированных кредитах, полученных Банком, раскрыта в п. 4.3.1 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства физических лиц	174 654 858	78.25	163 248 863	79.75
- Срочные вклады	162 217 310	72.68	148 829 172	72.71
- Текущие счета/счета до востребования	12 437 548	5.57	14 419 691	7.04
Средства юридических лиц	48 543 356	21.75	41 446 668	20.25
- Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	47 997 979	21.51	40 344 093	19.71
- Расчетные счета	545 377	0.24	1 102 575	0.54
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 198 214	100	204 695 531	100

По состоянию на 01.01.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 47 678 436 тыс. руб. (на 01.01.2018: 40 335 831 тыс. руб.) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 63 969 402 тыс. руб. (на 01.01.2018: 53 148 747 тыс. руб.).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица	174 654 858	78.25	163 248 863	79.75
Финансовый сектор	47 788 335	21.41	40 496 268	19.78
Услуги	406 297	0.18	227 390	0.11
Торговля	72 895	0.03	292 028	0.14
Транспорт	3	-	480	-
Прочее	275 826	0.13	430 502	0.22
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 198 214	100	204 695 531	100.00

4.1.13 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.14 Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает начисленные проценты по привлеченным денежным средствам, средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием 4212-У, при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	8 997 692	65.21	7 242 533	52.49
Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам	2 584 405	18.59	4 063 881	29.45
Расчеты с кредиторами	218 315	1.57	1 618 381	11.73
Прочие обязательства	592 621	4.26	872 641	6.33
Итого	12 393 033	100.00	13 797 436	100.00

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

4.1.15 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала Банка соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит 28 000 000 шт. — обыкновенных и 2 000 000 шт. — привилегированных акций.

4.1.16 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Ниже представлена информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности по состоянию на 01.01.2019:

(в миллионах российских рублей)	01.01.2019			
	Средства банков		Средства клиентов	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	54 910	44 202	63 969	47 678
Ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО и заложенные по сделкам РЕПО	-	-	-	-
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	-	-
ИТОГО	54 910	44 202	63 969	47 678

Ниже представлена информация об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности по состоянию на 01.01.2018:

(в миллионах российских рублей)	01.01.2018			
	Средства банков		Средства клиентов	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	79 013	71 000	53 149	40 336
Ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО и заложенные по сделкам РЕПО	-	-	-	-
Клиринговые сертификаты участия, заложенные по сделкам РЕПО	-	-	-	-
ИТОГО	79 013	71 000	53 149	40 336

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	24 417 807	27 949 248
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 903 076	3 635 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	502 009	46 584
Средства в других банках	67 362	84 772
Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 408	444 202
Средства, размещенные в депозитах Банка России	-	52 214
Итого процентные доходы	28 907 662	32 212 588

4.2.2 Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Процентные расходы		
Срочные депозиты	11 450 374	12 633 972
Полученные от банков кредиты и депозиты	3 131 149	2 140 653
Полученные кредиты и депозиты	1 912 076	1 347 219
Текущие/ расчетные счета	169 693	503 761
Итого процентные расходы	16 663 292	16 625 605

4.2.3 Комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные и кассовые операции	7 763 436	7 463 231
Агентские и прочие услуги	1 376 449	667 856
Операции по банковским картам	1 292 076	1 454 726
Ведение счетов	208 359	230 539
Банковские гарантии	40 061	25 703
Операции инкассации	490	525
Операции с иностранной валютой	277	97
Прочее	1 120 585	1 392 632
Итого комиссионные доходы	11 801 733	11 235 309

4.2.4 Комиссионные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	6 462 236	5 878 793
Агентские и прочие услуги	735 312	582 191
Инкассация	29 079	29 984
Прочее	191 708	155 811
Итого комиссионные расходы	7 418 335	6 646 779

4.2.5 Операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам	6 249 787	6 921 456
Административно-хозяйственные расходы	4 151 927	4 620 520
Расходы по страхованию	1 661 789	1 797 412
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	764 680	592 852
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	649 283	72 984
Амортизация	253 954	396 427
Реклама	133 804	62 311
Прочее	2 049 893	1 091 429
Итого операционные расходы	15 915 117	15 555 391

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 2018 году, не производилось (2017 год: не производилось).

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой отчетности.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018д
От переоценки средств в иностранной валюте	9 497 189	(3 231 573)
Изменение валютного курса встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	(1 814)	(292)

4.2.6 Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019 Сумма	01.01.2018 Сумма
НДС уплаченный	540 676	442 412
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	92 037	558 529
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	75 108	6 911
Налог на имущество	46 188	53 570
Государственные пошлины	305	714
Земельный налог	2 160	1 955
Прочие налоги и сборы	1 339	1 575
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 099 706)	(266 268)
Итого расход по налогу	(341 893)	799 398

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 2018 год составила 277 918 632 тыс. руб. (2017 год: 246 079 784 тыс. руб.). Общая сумма расходов – 290 985 108 тыс. руб. (2017 год: 240 494 493 тыс. руб.). Налоговая база – отсутствует (2017 год: 5 585 291 тыс. руб.), соответственно налог на прибыль – не начислялся (2017 год: 558 529 тыс. руб.).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	92 037	558 529
Изменение отложенного налога на прибыль за год	1 099 706	266 268
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	75 108	6 911
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 099 706)	(266 268)
Итого расходы по налогу на прибыль	167 145	565 440

В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Прибыль/(убыток) до налогообложения	540 586	2 366 888
Расходы по НДС и прочим налогам	(590 667)	(500 226)
База для теоретического налога на прибыль	(50 081)	1 866 662
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	-	373 332
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	-	(33 757)
- Налогооблагаемые доходы, не отраженные в балансе	-	3 245 200
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	58 763
- Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, не отраженные в балансе	-	(2 517 266)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(9 214)
Налоговые отчисления по установленной законодательством ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	-	1 117 058
Убыток за предыдущий налоговый период, принятый в уменьшение текущей прибыли 50%	-	(558 529)
Налоговые отчисления по уточненному расчету за 2017 год	92 039	-
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке, отличным от 20%	75 108	6 911
Расходы по налогу на прибыль за год	167 147	565 440

4.2.7 Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва на возможные потери

Ниже представлена информация по расходам по созданию (доходам от восстановления) резерва на возможные потери за 2018 год:

Наименование показателя	01.01.2019	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах	987	(39 775)		40 762
Ссудная задолженность и начисленные по ней проценты	51 639 854	6 721 857	(22 083 551)	67 001 548
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 887	(3 872)	-	6 759
Вложения в дочерние и зависимые организации	2 314 453	771 237	-	1 543 216
Прочее	4 287 280	1 538 848	(792 077)	3 540 509
Условные обязательства кредитного характера	106 140	(348 719)	-	454 859
Операции с резидентами офшорных зон (1584-У)	73 230	52 486	-	20 744
Итого	58 424 831	8 692 062	(22 875 628)	72 608 397

Ниже представлена информация по расходам по созданию (доходам от восстановления) резерва на возможные потери за 2017 год:

Наименование показателя	01.01.2018	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва	Списание за счет резерва	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах	40 762	(155 937)	-	196 699
Ссудная задолженность и начисленные по ней проценты	67 001 548	9 990 201	(15 821 592)	72 832 939
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 759	(51 187)	-	57 946
Вложения в дочерние и зависимые организации	1 543 216	(1 968 940)	-	3 512 156
Прочее	3 540 509	2 307 817	(825 246)	2 057 938
Условные обязательства кредитного характера	454 859	182 778	-	272 081
Операции с резидентами офшорных зон (1584-У)	20 744	(1 471 251)	-	1 491 995
Итого	72 608 397	8 833 481	(16 646 838)	80 421 754

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2019.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход			Х Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	24,26	6 780 812	обыкновенными акциями (долями)	1	6 780 812
1.1.1				х	1.1	6 780 812
2	Резервный фонд	27	190 932	Резервный фонд	х	
2.1	отнесенный в базовый капитал			3	3	190 932
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	38 515 037	х	х	
3				Нераспределенная прибыль (убыток):	2	38 385 037
3.1	отнесенная в базовый капитал			прошлых лет	2.1	38 385 037
				отчетного года	2.2	-
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6 786 768	х	х	х
4.1	уменьшающие базовый капитал			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	474 212
4.2	уменьшающие добавочный капитал			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
5	Отложенные налоговые активы	9	17 161 282	х	х	Х
5.1	уменьшающие базовый капитал			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	6 080 093
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	285 609 678	х	х	х
6.1	уменьшающие добавочный капитал			акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	-
7	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	272 398 655	х	х	х
7.1	отнесенные в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Субординированные кредиты)	46	5 991 757
8	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 419 160	х	х	х

Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
8.1	отнесенная в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки)	46	1 419 161
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	882 478	x	x	X
9.1	отнесенная в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией)	46	837 665

Ниже представлена сравнительная информация данных по разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2018.

(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс ф. 0409806				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход	24, 26	6 780 812	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал			Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный	1	6 780 812
1.1.1				обыкновенными акциями (долями)	1.1	6 780 812
2	Резервный фонд	27	190 932	x	x	x
2.1	отнесенный в базовый капитал			Резервный фонд	3	190 932
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	33, 34	36 947 547	x	x	x
3.1	отнесенные в базовый капитал			Нераспределенная прибыль (убыток):	2	36 711 475
				прошлых лет	2.1	36 711 475
				отчетного года	2.2	-
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	6 831 771	x	x	x
4.1	уменьшающие базовый капитал			Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	295 984
4.2	уменьшающие добавочный капитал			нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	73 996
5	Отложенные налоговые активы	9	14 380 075	x	x	x
5.1	уменьшающие базовый капитал			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	4 046 879
6	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	283 179 339	x	x	x
6.1	уменьшающие добавочный капитал			акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	41.1.3	215 323
7	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	280 697 241	x	x	x

Бухгалтерский баланс ф. 0409806			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Сумма	Наименование статьи	Номер строки	Сумма
7.1	отнесенные в дополнительный капитал			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Субординированные кредиты)	46	6 983 513
8	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 404 060	x Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки)	x 46	x 1 404 060
8.1	отнесенная в дополнительный капитал					
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	1 567 490	x Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией)	x 46	x 1 054 618
9.1	Отнесенная в дополнительный капитал					

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

Начиная с 01.01.2017 Банк в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

С 01.01.2014 расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (далее – РСБУ), на 01.01.2019 составил 47 051 059 тыс. руб. (на 01.01.2018: 48 493 228 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторским заключением	38 385 037	36 711 475
Убыток текущего года	(474 212)	(295 984)
Нематериальные активы	(6 080 093)	(4 046 879)
Отложенные налоговые активы	-	(289 319)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	38 802 476	39 051 037
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	38 802 476	39 051 037
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторским заключением	837 665	1 054 618
Субординированные кредиты полученные	5 991 757	6 983 513
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 419 161	1 404 060
Дополнительный капитал	8 248 583	9 442 191
Собственные средства (Капитал)	47 051 059	48 493 228

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в пункте 4.1.15 данной Пояснительной информации.

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

- 1) Субординированный займ, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. руб. со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 206-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.
- 2) Субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в рамках мер по повышению капитализации банков. 28.12.2015 ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

Сумма субординированных кредитов, включенных в расчет собственных средств (Капитала) Банка на 01.01.2019 составила 5 991 757 тыс. руб. (на 01.01.2018: 6 983 513 тыс. руб.).

В течение 2018-2017 гг. к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

В соответствии с условиями договора о субординированном долге с ГК «АСВ», заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать следующие условия:

- 1.1. увеличение совокупного объема задолженности по следующим видам кредитов, выданных в рублях: ипотечным, кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам России или предприятиям, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики

и/или

- 1.2. увеличение портфеля приобретенных Банком облигаций, номинированных в рублях: ипотечных, эмитированных субъектами малого и среднего бизнеса, субъектами России или предприятиями, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;

2. увеличение капитала в течение срока субординированных обязательств Банка;

3. ограничения в отношении дивидендных выплат и уровня фонда оплаты труда.

Банк соблюдал указанные ковенанты по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018.

4.3.1 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Обыкновенные акции	1 396 333	1 396 333

Субординированные кредиты на 01.01.2019*:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
ВнешэкономБанк (ВЭБ)	RUB	4 958 783	21.10.2009	03.12.2019	6,5
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034	Плавающая

* Удовлетворяет всем требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Субординированные кредиты на 01.01.2018*:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
ВнешэкономБанк (ВЭБ)	RUB	4 958 783	21.10.2009	03.12.2019	6,5
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032	Плавающая
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034	Плавающая

* Удовлетворяет всем требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Плавающая ставка считается совокупный купонный доход по ОФЗ плюс 1% годовых от суммы займа. Купонный доход рассчитывается следующим образом: купонная ставка по второму купону – от 13,00% до 16,13% годовых; купонные ставки с третьего по последний купон определяются как среднее арифметическое значений ставок РУОНИА (RUONIA) за шесть месяцев до даты определения процентной ставки по третьему-последнему купонам соответственно (не включая ее), увеличенное на 1,2 – 1,6 процентных пункта.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».)

4.3.2 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И), а также Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции 180-И.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	01.01.2019	01.01.2018
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4,50	8,90	8,80
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6,00	8,90	8,80
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,00	10,75	10,89

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 01.01.2019 нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 46 882 430 тыс. руб. (2017 год: 48 496 228 тыс. руб.).

Информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, представлена ниже в таблице:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	103 741 435	109 113 811
2 группа (риск 20%)	826 286	1 918 422
4 группа (риск 100%)	149 656 281	101 864 020
Активы с иными коэффициентами риска	209 853 177	219 283 355
Рыночный риск (РР)	8 664 000	22 242 050
Операционный риск (ОР*12,5)	66 650 663	93 938 425
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	660 201	4 812 907
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	743 856	714 995
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	563 285	541 430
Итого активы, взвешенные с учетом риска	437 617 749	445 315 604

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

4.3.3 Информация о прибыли на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Базовая прибыль на 1 акцию за 2018 год составила 632 рублей

	01.01.2019	01.01.2018
Чистая прибыль Банка, принадлежащая акционерам, тыс. руб.	882 478	1 567 490
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного периода, тыс. шт.	1 396	1 396
Базовая и разводненная прибыль на акцию, рублей на акцию	632	1 123

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов России от 21.03.2000 № 29н «Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию»).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение 2018 и 2017 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

4.3.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	38 802 476	39 051 037
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	354 150 124	362 491 862
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	10.90	10.80

По состоянию на 01.01.2019 величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 354 150 124 тыс. руб. Данный показатель больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 21 415 341 тыс. руб.

4.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2019 сумма в размере 2 564 313 тыс. руб. (01.01.2018: 2 181 984 тыс. руб.) представляет собой депозиты, размещенные в международных платежных системах, а также в международных банках в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2019 неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (на 01.01.2018: не было).

5 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом высшее руководство Банка формирует единое отношение организации к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности на плановый период по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с принципом пропорциональности совершаемых кредитной организацией операций наиболее существенными в деятельности Банка являются: кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности.

5.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и/или кредитного качества финансового инструмента. Кредитный риск возникает в результате осуществления Банком кредитных, прочих активных операций, а также в отношении условных обязательств.

Организация кредитного процесса осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка, утвержденной уполномоченным органом управления Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке производится по единым стандартам, установленным внутренними документами Банка, а также в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально-географическом и социально-демографическом срезах.

Основой процесса управления кредитными рисками по индивидуальным ссудам, не связанным признаками однородности, является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного комитета Банка выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным комитетом Банка структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) до вычета сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2019 составил – 155 167 925 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 – 166 075 661 тыс. руб.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 4.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк также рассчитывает кредитный риск по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, признанным производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

На 01.01.2019 Банком заключены сделки ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) по которым составляет 441 694 тыс. руб. (на 01.01.2018: 422 453 тыс. руб.).

В связи с включением сделок в соглашение о неттинге снижение текущего кредитного риска не произойдет, в связи с отсутствием справедливых стоимостей производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

Просроченная и реструктурированная задолженность.

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Просроченная задолженность	5 900 727	4 366 333
До востребования и менее месяца	68 497 143	54 716 099
От 1 до 6 месяцев	3 266 913	7 970 007
От 6 до 12 месяцев	6 916 372	12 634 886
Более 12 месяцев	22 392 910	25 613 736
Итого чистая ссудная задолженность	106 974 065	105 301 061

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	1 905	2 425 167	2 427 072
- от 30 до 90 дней	-	-	1 914 360	1 914 360
- от 90 до 180 дней	-	130 432	2 235 994	2 366 426
- свыше 180 дней	-	1 861	42 509 486	42 511 347
Итого задолженности с просроченными платежами	-	134 198	49 085 007	49 219 205
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(132 293)	(43 186 185)	(43 318 478)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	1 905	5 898 822	5 900 727

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	988 849	482 765	1 471 614
- от 30 до 90 дней	-	-	951 155	951 155
- от 90 до 180 дней	-	-	1 978 974	1 978 974
- свыше 180 дней	-	1 861	53 963 701	53 965 562
Итого задолженности с просроченными платежами	-	990 710	57 376 595	58 367 305
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(11 647)	(53 989 325)	(54 000 972)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	979 063	3 387 270	4 366 333

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и /или плат по активу.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее Положение 611-П) по состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	303 464	11 987 759	159 382 920
- II категория качества	98 653	77 109 653	20 454 095
- III категория качества	4	20 175 787	6 085 261
- IV категория качества	-	3 101 580	352 044
- V категория качества	-	42 793 146	7 392 132
Итого активов	402 121	155 167 925	193 666 452
Расчетный резерв	(987)	(48 210 405)	(10 050 614)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(987)	(48 193 860)	(10 050 614)
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	401 134	106 974 065	183 615 838

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	391 370	11 667 123	147 066 126
- II категория качества	15 689	70 844 818	28 379 145
- III категория качества	-	22 170 981	1 751 021
- IV категория качества	79 618	5 616 371	2 248 399
- V категория качества	-	55 776 368	9 425 031
Итого активов	486 677	166 075 661	188 869 722
Расчетный резерв	(40 762)	(60 781 683)	(11 317 432)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(40 762)	(60 774 600)	(11 317 432)
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	445 915	105 301 061	177 552 290

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания 4212-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019			01.01.2018		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Товары в обороте	4 264 292	-	1 458 883	2 640 349	-	403 201
Залог прав требований	190 003	-	-	607 369	-	-
Объекты недвижимости	1 181 181	-	8 716	605 045	-	-
Закладные в залоге	5 107 055	-	78 527	136 922	-	67 521
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 750 396	-	-	5 770 880	-	-
Прочее	477 760	-	-	1 284 163	-	-
Итого залоговое обеспечение	16 970 686	-	-	11 044 728	-	67 521

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств

Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее Положение Банка России 312-П).

Объем портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2019 составил – 145 791 497 тыс. руб. (на 01.01.2018 составил – 151 503 681 тыс. руб.).

Объем заключенных сделок РЕПО на 01.01.2019 составил 91 880 811 тыс. руб.

Стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО на 01.01.2019 составила 118 879 251 тыс. руб. (на 01.01.2018: 132 161 512 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 Банк не привлекал средств от Банка России под поручительство иных кредитных организаций (в рамках Положения Банка России № 312-П) (на 01.01.2018: не привлекал).

Операций, связанных со списанием с баланса активов в связи с утратой Банком прав и полной передачей рисков по ним не производилось.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, на 01.01.2019 представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (гр. 3 и 5) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	126 047 940	-	56 928 140	16 953 573
2	Долевые ценные бумаги,	-	-	37 368 379	-
2.1	всего, в том числе	-	-	2 878 107	-
	кредитных организаций				
	юридических лиц, не				
	являющихся кредитными				
2.2	организациями	-	-	34 490 272	-
3	Долговые ценные бумаги,				
	всего, в том числе:	125 030 873	-	17 109 882	16 953 573
	юридических лиц, не				
	являющихся кредитными				
	организациями, всего, в том				
3.2	числе:	125 030 873	-	17 109 882	16 953 573
	имеющих рейтинги				
	долгосрочной				
3.2.1	кредитоспособности	125 030 873	-	16 953 573	16 953 573
	не имеющих рейтинги				
	долгосрочной				
3.2.2	кредитоспособности	-	-	156 309	-
	Средства на				
	корреспондентских счетах в				
4	кредитных организациях	-	-	297 190	-
	Межбанковские кредиты				
5	(депозиты)	1 017 067	-	2 152 689	-

5.2 Кредитный риск контрагента

Определение экономического капитала необходимого для покрытия рисков производится в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Банк Русский Стандарт» и «Порядком расчета потребности в капитале для покрытия значимых рисков».

Одним из методов управления кредитными рисками в Банке является лимитирование. Установление лимитов происходит как на отдельных контрагентов в разрезе различных операций, так и на отдельные виды операций, осуществляемых Банком, в соответствии с тактикой управления кредитными рисками.

Внесение обеспечения при осуществлении кредитных операций рассматривается Банком как необходимая защитная мера от текущей и потенциальной подверженности кредитному риску. Перечень активов принимаемых в качестве обеспечения утвержден в Кредитной Политике Банка. Наличие обеспечения учитывается в уровне потерь в случае дефолта при оценке кредитных потерь по сделке. При этом актив, выступающий в качестве обеспечения, также может быть подвержен различным видам риска, оценка которых проводится в полном соответствии с принятыми в Банке подходами.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России № 180-И требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Основным способом управления рыночными рисками в Банке является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности получения Банком финансовых убытков без катастрофических последствий на протяжении следующего отчетного периода по определенному направлению деятельности или по Банку в целом.

Контроль соблюдения лимитной дисциплины в отношении рыночного риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка на ежедневной основе. Уполномоченный сотрудник ежедневно направляет в операционные подразделения лимитную ведомость с указанием суммы неиспользованных лимитов. В Банке предусмотрена процедура контроля выполнения операционными подразделениями установленных лимитов, обязательных нормативов и ограничений.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2019 составила 8 664 000 тыс. руб. (на 01.01.2018: 22 242 050 тыс. руб.).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска отсутствовали (на 01.01.2018: 18 953 139 тыс. руб.);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По состоянию на 01.01.2019 ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, отсутствуют. (на 01.01.2018: отсутствуют);
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.01.2019 данная величина составила 747 336 тыс. руб. (на 01.01.2018: 762 583 тыс. руб.).

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка раскрыта в п. 4.1.2 данной Пояснительной информации.

5.3.1 Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка.

Управление процентными рисками осуществляется Банком ежеквартально путем:

- анализа и оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам (ГЭП-анализ);
- оценки чувствительности к изменению процентных ставок. При этом к балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), получение доходов по которым признано определенным.

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2019

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	11 250 800	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	24 355	5.49	419 042	94.51
Ссудная задолженность	87 371 754	81.68	19 602 311	18.32
Вложения в долговые обязательства	141 319 969	100.00	-	-
Вложения в долевого ценные бумаги	-	-	37 313 617	100.00
Прочие активы	-	-	30 157 444	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 786 768	100.00
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	49 161 158	99.92	39 283	0.08
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	202 019 149	90.51	21 179 065	9.49
Прочие пассивы	2 584 405	72.30	990 305	27.70

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018.

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	15 141 318	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	16 912	1.37	1 218 927	98.63
Ссудная задолженность	87 292 746	82.90	18 008 315	17.10
Вложения в долговые обязательства	139 427 062	91.67	12 677 249	8.33
Вложения в долевого ценные бумаги	-	-	35 923 382	100.00
Прочие активы	-	-	24 834 272	100.00
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 831 771	100.00
Пассивы				
Средства кредитных организаций	75 961 246	99.95	40 464	0.05
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 281 268	99.31	1 414 263	0.69
Прочие пассивы	-	-	14 273 039	100.00

По данным на 01.01.2019 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 1 010 млн. руб. (на 01.01.2018: 1 285 млн. руб.), на 400 базисных пунктов – 4 040 млн. руб. (на 01.01.2018: 5 140 млн. руб.).

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	01.01.2019		01.01.2018	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8.2	6.4
Ссудная задолженность, в том числе:				
- потребительские кредиты	22.1	-	23.9	-
- кредитные карты	33.3	17.2	36.1	19.5
- прочие кредитные требования	11.3	7.9	13.6	7.9
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.1	6.0	9.5	6.1
Обязательства				
Средства кредитных организаций	7.9	4.5	8	3.2
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:				
- срочные депозиты	6.9	1.1	8.2	1.4
- субординированные займы	6.5	-	6.5	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

5.3.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2017 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковской и торговой книгам:

Валюта	01.01.2019		01.01.2018	
	Величина ОВП, тыс. руб.	Величина ОВП, % от капитала	Величина ОВП, тыс. руб.	Величина ОВП, % от капитала
Евро	25 719	0,05	180 564	0,35
Швейцарский франк	26 924	0,06	1 704	-
Фунт стерлингов	485 325	1,03	562 127	1,10
Украинская гривна	4	0	62 898	0,12
Доллар США	192 529	0,41	337 509	0,66
Итого	730 501	1,55	1 144 802	2,23

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все

валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2019 представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	557 114	416 079	4 926 722	-	5 899 915
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	5 350 885	-	5 350 885
в т.ч. обязательные резервы	-	-	2 140 635	-	2 140 635
Средства в кредитных организациях	59 300	189 316	141 572	53 210	443 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	441 693	-	441 693
Чистая ссудная задолженность	8 171 673	1 486 867	97 052 919	262 606	106 974 065
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 144 218	-	36 871 924	-	36 871 924
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	32 539 924	-	32 539 924
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	123 663 329	-	17 656 640	-	141 319 969
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	269 241	-	269 241
Отложенный налоговый актив	-	-	17 161 282	-	17 161 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	6 786 768	-	6 786 768
Прочие активы	181 098	65 547	10 861 956	107 043	11 215 644
Итого активов	132 632 513	2 157 809	197 521 602	422 859	332 734 783
Средства кредитных организаций	31 043 253	8 947	18 148 241	-	49 200 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 487 872	1 014 711	168 682 351	13 279	223 198 214
в т.ч. вклады физических лиц	5 773 804	1 002 768	167 874 678	3 608	174 654 858
Отложенное налоговое обязательство	-	-	8 997 692	-	8 997 692
Прочие обязательства	362 007	94 712	2 938 622	-	3 395 341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	179 362	-	7	-	179 369
Итого обязательств	85 072 495	1 118 370	198 766 913	13 279	284 971 057

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 20% выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 10 092 981 тыс. рублей больше

Если бы на 31 декабря 2018 года курс ЕВРО был на 20% выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 213 301 тыс. рублей больше.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	546 564	365 201	5 513 418	-	6 425 183
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	8 716 135	-	8 716 135
в т.ч. обязательные резервы	-	-	1 966 674	-	1 966 674
Средства в кредитных организациях	39 881	217 522	608 749	369 687	1 235 839
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 777 865	-	422 453	-	11 200 318
Чистая ссудная задолженность	9 248 399	1 186 361	93 951 651	904 650	105 301 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 144 218	-	36 678 548	-	37 822 766
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	29 647 492	-	29 647 492
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	133 725 899	-	5 093 774	-	138 819 673
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	129 927	-	129 927
Отложенный налоговый актив	-	-	14 380 075	-	14 380 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	6 831 771	-	6 831 771
Прочие активы	141 826	42 661	10 044 237	95 546	10 324 270
Итого активов	155 624 652	1 821 745	182 370 738	1 369 883	341 187 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	44 784 964	2 845	31 213 901	-	76 001 710
Средства кредитных организаций	47 618 212	2 462 995	154 597 282	17 042	204 695 531
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 236 609	2 436 883	153 558 435	16 936	163 248 863
Выпущенные долговые обязательства	-	-	92 472	-	92 472
Отложенное налоговое обязательство	-	-	7 150 061	-	7 150 061
Прочие обязательства	294 503	96 450	6 163 945	6	6 554 904
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147 819	10 613	317 171	-	475 603
Итого обязательств	92 845 498	2 572 903	199 534 832	17 048	294 970 281

Если бы на 31 декабря 2018 года курс доллара США был на 20% выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 10 092 981 тыс. рублей больше

Если бы на 31 декабря 2018 года курс курс ЕВРО был на 20% выше, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 213 301 тыс. рублей больше.

5.4 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Размер (величина) операционного риска	5 332 052	7 515 074
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	106 641 050	150 301 474
- чистые процентные доходы	56 677 796	94 187 246
- чистые непроцентные доходы	49 963 254	56 114 228

По состоянию на 01.01.2019 нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 66 650 656 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 93 938 425 тыс. руб.).

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по инициализации и устранению операционного риска.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

Минимизация операционного риска в Банке предполагает осуществление комплекса мер, направленных на:

- снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам;
- уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для достижения указанной цели с учетом характера и масштабов деятельности по отдельным направлениям деятельности используются следующие инструменты управления (как отдельно, так и в комплексе):

- внутренний контроль – это независимый взгляд, инструмент превентивных действий;
- лимиты операционных рисков – ограничение возможных убытков;
- управленческая отчетность – выявление потенциальных проблем и создание стимулов к управлению операционными рисками;
- создание резерва – возможность компенсации потенциальных убытков;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Дополнительно минимизация операционных рисков осуществляется путем:

- создания организационной структуры, позволяющей уменьшить вероятность реализации риска;
- применения мер контроля за соблюдением установленных правил и процедур;
- установление необходимости согласования с юридическим департаментом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству России;

- создание комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствованием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации при соответствующем изменении процедур контроля в связи с изменением возможных причин возникновения риска, включая стандартизацию банковских операций и других сделок;
- передачи риска или его части третьим лицам с учетом ожидаемого эффекта и стоимости соответствующих мер, при этом необходимо обеспечить:
 - корректировку процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
 - контроль за уровнем передаваемого операционного риска;
 - контроль за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства России при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур и сроков осуществления выплат при страховании);
- осуществление мероприятий по идентификации возможных операционных рисков при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки, при этом особое внимание уделяется правовому риску.

5.2. Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

Стратегия развития Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Основные декларируемые цели в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления. В ходе регулярного внутреннего аудита проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка и положении на рынках.

5.5 Риск инвестиций в долевыми инструментами

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Банк принимает принципы учета инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под указанные вложения, при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Ниже представлен объем и структура долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также уровень взвеса указанных бумаг при расчете кредитного риска на 01.01.2019:

	Балансовая стоимость	Сумма резерва	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
(в тысячах российских рублей)			
Акции дочерних и зависимых организаций	28	-	69
Акции дочерних и зависимых банков–нерезидентов	3 643 173	765 066	7 195 267
Акции дочерних и зависимых организаций– нерезидентов	7 566 385	1 183 416	19 148 905
Прочее участие	28 007 658	396 838	84 672 884
Итого	39 217 244	2 345 320	111 017 125

Ниже представлен объем и структура долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, а также уровень взвеса указанных бумаг при расчете кредитного риска на 01.01.2018:

	Балансовая стоимость	Сумма резерва	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
(в тысячах российских рублей)			
Акции дочерних и зависимых организаций	28	-	55
Акции дочерних и зависимых банков–нерезидентов	2 197 121	1 120 532	2 153 180
Акции дочерних и зависимых организаций– нерезидентов	7 243 048	67 515	10 763 298
Прочее участие	26 576 791	494 408	84 905 322
Итого	36 016 988	1 682 455	97 821 855

5.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие вероятной неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен данному виду риска в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам и прочим платежам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам.

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающий в силу низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк решает в пользу поддержания объема ликвидности достаточного для минимизации риска потери ликвидности, поддерживая отклонение значения фактической ликвидности от целевого уровня в одну из сторон на уровне не более 50%.

Оценка рисков ликвидности осуществляется на основе коэффициентного метода, а также на основе анализа денежных потоков. В рамках коэффициентного метода рассчитываются коэффициенты ликвидности, которые нормативно определены Банком России. Также оценка рисков ликвидности осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP–разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале. В результате оценки рисков ликвидности делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

В соответствии с политикой ликвидности, в Банке принята многоуровневая система управления ликвидностью, обеспечивающая комплексный подход к контролю, прогнозированию и принятию решений в данном направлении.

Существующая в Банке система управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В период кризисных, чрезвычайных ситуаций, связанных с возможной нехваткой ликвидности и возможным или реализовавшимся риском невыполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, Банком проводятся мероприятия, направленные на поддержание функционирования и обеспечения платежеспособности Банка и доведения показателей как минимум до нормативных значений.

К основным факторам риска возникновения чрезвычайных ситуаций относятся:

- изменение ситуации на финансовых рынках, не позволяющие осуществлять деятельность Банка в прежнем режиме;
- внеплановый отток средств клиентов (в том числе депозитов и текущих счетов физических лиц), значительно превышающий среднестатистический;
- значительное увеличение неплатежей (реализация кредитного риска) по розничным кредитным продуктам Банка.

В рамках утверждённой в начале 2017 года Политики Управления Ликвидностью и с учетом существенного улучшения условий на денежных рынках, Банк более эффективно управляет объемом текущей ликвидности. Основным преимуществом новой Политики является существенная оптимизация процентных расходов Банка. Кроме того, став вновь активным участником денежного рынка России, Банк возобновил партнерские отношения с другими кредитными организациями, что в свою очередь позволило заложить основу для взаимовыгодного сотрудничества по другим направлениям банковской деятельности. Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с 180-И:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 124,74% (на 01.01.2018: 66,80%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 109,75% (на 01.01.2018: 77,70%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 23,46% (на 01.01.2018: 9,70%).

Управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Банком в оперативном порядке, на ежедневной основе, что позволяет Банку исполнять все принятые обязательства и соблюдать законодательно установленные в соответствии с Инструкцией 180-И значения нормативов ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%
- норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг торгового портфеля, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
Денежные средства	5 899 915	-	-	-	5 899 915
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	5 350 985	-	-	-	5 350 985
В т.ч. обязательные резервы	2 140 635	-	-	-	2 140 635
Средства в кредитных организациях	443 397	-	-	-	443 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	441 693	-	-	441 693
Чистая ссудная задолженность	65 497 143	3 266 913	6 916 372	25 293 637	106 974 065
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 332 000	-	-	32 539 924	36 871 924
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	32 539 924	32 539 924
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 614 750	5 604 966	5 139 768	123 960 455	141 319 969
Требование по текущему налогу на прибыль	-	269 241	-	-	269 241
Отложенный налоговый актив	-	17 161 282	-	-	17 161 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 756 768	6 756 768
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	11215 644	11215 644
Всего активов	91 138 090	26 744 095	12 056 140	202 796 458	332 734 783
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	7 508 714	36 732 944	4 958 783	-	49 200 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 205 238	74 191 075	94 654 911	9 116 990	223 195 214
В т.ч. вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	38 900 404	31 622 620	94 684 911	9 107 456	174 315 391
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	8 997 692	-	-	8 997 692
Прочие обязательства	3 395 341	-	-	-	3 395 341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	154 573	15623	5 052	1221	179 369
Всего обязательств	56 263 866	119 940 234	99 648 746	9 118 211	284 971 057
Чистый разрыв ликвидности	34 874 224	(93 196 139)	(87 592 606)	193 678 247	47 763 726
Совокупный разрыв ликвидности	34 874 224	(58 321 915)	(145 914 521)	47 763 726	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
Денежные средства	6 425 183	-	-	-	6 425 183
Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	8 716 135	-	-	-	8 716 135
В т.ч. обязательные резервы	1 966 674	-	-	-	1 966 674
Средства в кредитных организациях	1 235 839	-	-	-	1 235 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 777 865	-	422 453	-	11 200 318
Чистая ссудная задолженность	54 716 099	7 970 007	12 634 886	29 980 069	105 301 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 187 159	196 766	468 716	31 970 125	37 822 766
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	29 647 492	29 647 492
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 732 088	17 762 395	14 242 994	105 052 193	138 819 673
Требование по текущему налогу на прибыль	-	129 927	-	-	129 927
Отложенный налоговый актив	-	14 350 075	-	-	14 380 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	6 831 771	6 831 771
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	10 324 270	10 324 270
Всего активов	88 790 368	40 439 173	27 769 049	154 188 428	341 187 015
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	42 805	71 499 572	163 368	4 295 965	76 001 710
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 534 562	76 881 460	82 459 914	819 595	204 695 531
В т.ч. вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	43 359 364	37 188 236	82 434 982	266 281	163 248 863
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	92 472	-	-	92 472
Отложенное налоговое обязательство	-	7 150 061	-	-	7 150 061
Прочие обязательства	6 554 903	-	-	-	6 554 903
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	409 856	49 114	13 397	3 236	475 603
Всего обязательств	51 542 126	155 672 679	82 636 679	5 118 796	294 970 280
Чистый разрыв ликвидности	37 248 242	(115 233 506)	(54 867 630)	179 069 632	46 216 738
Совокупный разрыв ликвидности	37 248 242	(77 985 264)	(132 852 894)	46 216 738	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Объем средств клиентов, имеющих статус «до востребования», составляет относительно невысокую долю в ресурсной базе Банка. Тем не менее, Руководство Банка считает, что, , диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства также являются одним из долгосрочных и стабильных источников финансирования деятельности Банка.

Руководство Банка считает, что, несмотря на тот факт, что на довольно высокую долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. *[Пояснение. Измените формулировку в соответствии с обстоятельствами.]*

5.7 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. В связи с этим риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

5.8 Географическая концентрация рисков

В целях анализа странового риска, активы, обязательства и условные обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019:

	Россия	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Денежные средства	5 899 915	-	-	5 899 915
Средства кредитных организаций в Банке России	5 350 885	-	-	5 350 885
в т.ч. обязательные резервы	2 140 635	-	-	2 140 635
Средства в кредитных организациях	174 252	269 142	3	443 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 693	-	-	441 693
Чистая ссудная задолженность	95 326 431	10 848 667	798 967	106 974 065
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 610 847	6 382 969	2 878 108	36 871 924
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 278 847	6 382 969	2 878 108	32 539 924
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	73 419 981	67 899 988	-	141 319 969
Требования по текущему налогу на прибыль	269 241	-	-	269 241
Отложенный налоговый актив	17 161 282	-	-	17 161 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 786 768	-	-	6 786 768
Прочие активы	8 721 358	1 255 669	1 238 617	11 215 644
Итого активов	241 162 653	86 656 435	4 915 695	332 734 783

	Россия	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	49 198 688	686	1 067	49 200 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	222 881 555	50 517	266 142	223 198 214
в т.ч. вклады физических лиц	174 354 563	34 750	265 545	174 654 858
Отложенное налоговое обязательство	8 997 692	-	-	8 997 692
Прочие обязательства	3 209 494	181 357	4 490	3 395 341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 252	89 885	11 232	179 369
Итого обязательств	284 365 681	322 445	282 931	284 971 057

Ниже представлен анализ страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018:

	Россия	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Денежные средства	6 425 183	-	-	6 425 183
Средства кредитных организаций в Банке России	8 716 135	-	-	8 716 135
в т.ч. обязательные резервы	1 966 674	-	-	1 966 674
Средства в кредитных организациях	893 451	303 375	39 013	1 235 839
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 200 318	-	-	11 200 318
Чистая ссудная задолженность	93 225 229	10 333 649	1 742 183	105 301 061
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 260 409	7 175 532	1 386 825	37 822 766
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 395 370	7 175 532	1 076 590	29 647 492
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137 462 720	1 356 953	-	138 819 673
Требования по текущему налогу на прибыль	129 927	-	-	129 927
Отложенный налоговый актив	14 380 075	-	-	14 380 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 831 771	-	-	6 831 771
Прочие активы	9 384 308	873 203	66 759	10 324 270
Итого активов	317 909 526	20 042 712	3 234 780	341 187 018
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	75 998 830	-	2 880	76 001 710
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	204 109 552	122 102	463 877	204 695 531
в т.ч. вклады физических лиц	162 703 943	108 082	436 838	163 248 863
Обязательство по текущему налогу на прибыль	92 472	-	-	92 472
Отложенное налоговое обязательство	7 150 061	-	-	7 150 061
Прочие обязательства	6 419 830	112 654	22 419	6 554 903
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	432 240	4 241	39 122	475 603
Итого обязательств	294 202 985	238 997	528 298	294 970 280

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками.

Таким образом, Банк эффективно управляет всеми вышеперечисленными видами банковских рисков, источниками которых являются его активные и пассивные операции, максимально сокращая возможное влияние вышеперечисленных рисков на свой финансовый результат.

5.9 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Перечень информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке, содержит классификацию и перечень информационных ресурсов, подлежащих защите, в соответствии с требованиями Законодательства России в области защиты информации, а именно:

- Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»,
- Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»,
- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»,
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Стандарта безопасности данных платежных карт PCI DSS.

Ниже представлена классификация информационных ресурсов, подлежащих защите в Банке:

Категория информации	Содержание
Персональные данные	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
Банковская тайна	1.Сведения об операциях по счету, о счетах и вкладах своих клиентов (и корреспондентов). 2.Иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному законодательству.
Данные платежных карт	Информация, относящаяся к данным платежных карт в соответствии со Стандартом PCI DSS.
Информация при осуществлении переводов денежных средств	Данные, связанные с обработкой электронных денежных средств в соответствии с законодательством России.
Для внутреннего использования	Любая информация, которая, по мнению собственника, подлежит для внутреннего использования и в отношении которой создается несвободный режим ее распространения.

6 Информация о сделках по уступке прав требования

В целях минимизации расходов, связанных с возвратом просроченной задолженности по кредитным договорам, а также удовлетворения требований регулирующих органов и получения дополнительной прибыли Банк продает права требования по кредитным договорам, по которым сформированы резервы в полном объеме, юридическим лицам, профессионально специализирующимся на взыскании просроченной задолженности.

При заключении сделок по уступке прав требований можно выделить два вида рисков, которым подвергается Банк:

- репутационный риск, который связан с проведением процедуры сбора задолженности новым кредитором с нарушением Законодательства России и условий договоров уступки;
- риск несоблюдения новым кредитором Закона о персональных данных, который может привести к использованию персональных данных Заемщика Банка новым кредитором или его агентами по взысканию не в целях взыскания задолженности, а в иных целях, не предусмотренных условиями договоров уступки прав требований.

С целью минимизации указанных рисков договорами уступки прав требований предусмотрен ряд штрафных санкций и ограничений. Ограничения заключаются в возложении обязанности на нового кредитора согласовывать с Банком наём агентов для взыскания задолженности и контрагента, которому новый кредитор планирует уступить ранее приобретенные у Банка права требования. Договорами уступки предусмотрен запрет трансграничной передачи персональных данных, а также обязанность нового кредитора транслировать условия Банка по соблюдению Закона о персональных данных и соблюдения конфиденциальности в агентских договорах и договорах уступки третьим лицам.

В 2018 году Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований на общую сумму 35 199 млн. руб. (в 2017 году: 22 183 млн. руб.). Банк уступил права требования по срочным потребительским кредитам и кредитам, предоставленным посредством пластиковых карт по договорам, заключенным с заемщиками – физическими лицами.

Контрагентами по сделкам являлись кредитные организации и физические лица.

В соответствии с Учетной политикой Банка операции, связанные с осуществлением сделок уступки прав требований, отражаются в бухгалтерском учете в дату выбытия права требования, определенную условиями сделки. Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от таких сделок осуществляется в дату выбытия права требования.

7 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Предоставленные ссуды	3 050 492	7 626 149	1 353 600	4 481 560
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 786 688	32 988 921	-	4 897
Средства на счетах клиентов	1 374	93 742	154 895	73 485
Безотзывные обязательства	855 114	-	114 254	928 484
Выданные гарантии и поручительства	-	73 913	-	66 998

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Предоставленные ссуды	3 223 798	8 035 725	1 393 043	5 113 954
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	6 698 343	29 647 490	-	310 235
Средства на счетах клиентов	493	100 717	19 346	226 627
Безотзывные обязательства	804 702	-	6 838	880 929
Выданные гарантии и поручительства	302 346	71 632	-	58 733

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15%. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.01.2018 составила 3 998 648 тыс. руб.

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15%. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.01.2018 составила 3 751 574 тыс. руб.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы, всего, в т.ч.	451 916	362 754	8 884	803 667
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	451 916	362 754	8 884	798 992
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	4 675
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	1 299	1 604
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 299	1 604
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	617	348 567	25	880 509
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	3 158 224	-	-
Комиссионные доходы	277	1 462 945	275	11 596
Комиссионные расходы	-	4 070	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы, всего, в т.ч.	593 420	312 960	63 611	840 054
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	593 420	312 960	63 611	705 090
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	134 964
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	2 858	87 728
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 858	87 728
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 311	5 429	(199)	23 453
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	24 614	-	-
Комиссионные доходы	608	975 073	853	9 423
Комиссионные расходы	-	1 810	-	-

*Категорию «Прочие связанные стороны» составляют связанные стороны дочерних и зависимых организаций.

8 Операции с контрагентами – нерезидентами

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	269 146	382 993
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	12 074 217	13 201 529
- банкам – нерезидентам	1 581 352	2 555 594
- юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 358 496	10 539 020
- физическим лицам – нерезидентам	134 369	106 915
Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	67 321 362	77 796 552
- имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	67 215 556	77 412 871
- не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	105 806	383 681
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	618 294	589 544
- банков – нерезидентов	1 752	3 565
- юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 365	41 059
- физических лиц – нерезидентов	600 177	544 920

9 Информация о системе оплаты труда

В целях установления системы оплаты труда, а также регулирования условий и порядка поощрения работников в Банке существует Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования Работников АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Положение о системе оплаты труда). Действие Положения о системе оплаты труда осуществляющих в Банке трудовую деятельность (на основании заключенных с Банком трудовых договоров) во всех подразделениях Банка центрального офиса и регионов.

Среднесписочная численность персонала банка по состоянию на 01.01.2019 составила – 7 704 человек (по состоянию на 01.01.2018 – 8 212 человек).

В составе Совета Директоров Банка сформирован специальный орган: Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров. Протоколом совета Директоров № 43-з от 29.12.2017 утверждены компетенции Комитета Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Совета Директоров Банка в новой редакции.

Советом Директоров Банка в декабре 2018 г. переутверждены основные Положения и политики, касающиеся системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка

Советом Директоров Банка утвержден Перечень работников Банка, принимающих риски, в который вошли Члены Правления, Члены Кредитного комитета, Члены Комитета по управлению активами и пассивами Банка, а также Руководители отдельных самостоятельных подразделений, осуществляющих функции принятия рисков

В соответствии с Кадровой политикой Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет 100% (сто процентов) в общем объеме выплачиваемых им вознаграждений. Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда), не производятся (не устанавливаются), что обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата Банка.

Структура системы премирования включает в себя следующие ключевые показатели эффективности:

- Количественные показатели, определенные бизнес-планом Банка, имеющие целевые значения и методику расчета, а также возможность оценки результатов выполнения показателя;
- Качественные показатели, связанные с выполнением стратегически важных задач для Банка, а также качеством работы Банка, подразделения или сотрудника.

С целью учета текущих и будущих рисков, выплата вознаграждения осуществляется на уровне 60% от расчетной суммы за отчетный период. При невыполнении стратегически важных показателей КПЭ бонус не выплачивается. Выплата оставшейся части (40%) производится с отсрочкой (рассрочкой) и последующей корректировкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности возможно сокращение или полная отмена выплаты.

Итоги работы за отчетный период подводятся в установленном порядке. Решение о выплате/не выплате вознаграждения по итогам работы за отчетный период принимается Советом Директоров Банка в установленные сроки.

Способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы разработаны с учетом Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и изложены в Положении о системе премирования Руководителей первого и второго уровней управления Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке в 2017 г. не проводилась.

В 2018 году проводилась независимая оценка системы оплаты труда банка компанией Общество с ограниченной ответственностью «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» (ОГРН 1097746859715).

Были проанализированы Положения о премировании руководителей, принимающих риски и контролирующие риски, кадровая политика банка и пр. на предмет соответствия Инструкции Банка России 154-И.

Количество работников, включенных в состав основных исполнительных органов на 01.01.2019 составляет 7 человек (на 01.01.2018 – 11 человек), работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2019 3 человека (на 01.01.2018 – 2 человека)

Ниже представлена информация о размере вознаграждений в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 и 2018 гг:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	705 696	723 097
Выплаты членам исполнительных органов:	705 696	723 097
Фиксированная часть (в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	540 475	710 404
Нефиксированная часть (в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения)	165 221	12 693
Выплаты иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	28 227	17 923
Фиксированная часть (в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	22 016	17 923
Нефиксированная часть (в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения)	6 211	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

3 июня 2019 года



А. В. Самохвалов

Н. В. Чернышова