

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» ЗА 1
КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Содержание

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности.....	4
3.	Изменения, вносимые в Учетную политику.....	5
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	5
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
4.1.1	Денежные средства	5
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.1.3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	6
4.1.4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7
4.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	8
4.1.6.	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	9
4.1.7.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы.....	11
4.1.8.	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	13
4.1.9.	Отложенные налоговые активы и прочие активы.....	13
4.1.10.	Средства кредитных организаций	13
4.1.11.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	14
4.1.12.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	14
4.1.13.	Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства.....	14
4.1.14.	Собственные средства	15
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	15
4.2.1	Налоги	15
4.3	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	16
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	16
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	16
5.1.	Кредитный риск	16
5.2.	Рыночный риск.....	21
5.3.	Риск ликвидности	21
5.4.	Прочие виды значимых рисков	23
5.4.1	Риск процентной ставки	23
5.4.2	Фондовый риск.....	23
5.4.3	Правовой риск	23
5.4.4	Стратегический риск	24
5.4.5	Операционный риск.....	24
5.4.6	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	26
5.4.7	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	26
6.	Операции со связанными сторонами	26
7.	Информация об управлении капиталом.....	28

Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2019 года, закончившийся 01.04.2019 (далее – Промежуточная отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и раскрывается, в том числе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;

- включает сопоставимые между собой показатели за I квартал 2019 года и 2018 год, если не указано иное;

- представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Существенная информация о кредитной организации

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	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
	Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт»
	JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от 19.11.2014.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории России: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 акционерами Банка являлись:

	01.04.2019 Доля участия (%)	01.01.2019 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 Тарико.

По состоянию на 01.04.2019 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 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У).

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 «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.

Промежуточная отчетность Банка не включает данные отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2018 год раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет в соответствии с установленными сроками.

2. Краткая характеристика деятельности

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. Сегодня 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.

Русский Стандарт присоединился к числу участников системы Золотая Корона. Банк первым в РФ 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 течение 1 квартала 2019 года приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. За 1 квартал 2019 года было предоставлено более 115 тыс. потребительских кредитов на сумму более 14,0 млрд. руб.

За 1 квартал 2019 года Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. По состоянию на 01.01.2019 было выпущено свыше 49,2 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам за 1 квартал 2019 года, составил более 14,4 млрд. руб.

В целом за 1 квартал 2019 года портфель депозитов сократился на 1,2% и составил на 01.04.2019 - 152 536 млн. 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.

По состоянию на 01.04.2019 года сеть БРС состоит из 156 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, 16 банкоматов по выдаче наличных, 537 многофункциональных банкоматов и 155 аппаратов приема платежей.

В первом квартале 2019 года Банк продолжает 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 1 квартала 2019 года чистая прибыль составила 1 730 млн. рублей.

3. Изменения, вносимые в Учетную политику

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. Описание указанных изменений представлено Банком в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, изменения не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства	3 577 975	5 899 915
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 822 035	3 210 250
Корреспондентские счета в кредитных организациях России	75 259	132 975
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(986)
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	64 725	269 146
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1)	(1)
Расчетные счета в торговых системах	6 195	42 263
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 546 188	9 553 562

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях России на 01.04.2019 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 01.04.2019 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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)	01.04.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	4 332 000	-
Итого долевые ценные бумаги	4 332 000	-
Производные финансовые инструменты		
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	722 745	441 693
Итого производные финансовые инструменты	722 745	441 693
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 054 745	441 693

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	4 332 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 332 000

В 1 квартале 2019 года при переходе на МСФО 9, Банком был произведен перенос корпоративных акций из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) в категорию «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

4.1.3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 105 714	1 581 352
Договоры обратного РЕПО	-	149 552
Прочие требования	70 497	679 378
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(29)	-

Юридические лица		
Корпоративные кредиты	21 849 599	22 699 688
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	4 695 000	5 703 641
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	13 736	11 680
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 580 945)	(2 747 015)
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	73 824 277	58 598 470
Задолженность по пластиковым картам	54 590 235	65 734 622
Ипотечные кредиты	8 876	9 542
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(47 066 478)	(45 446 845)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 510 482	106 974 065
Начисленные проценты и затраты по сделкам	7 730 752	-
Фактически сформированный резерв	(4 995 539)	-
Корректировка стоимости	(546 683)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 885 562)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости с учетом корректировок	104 813 450	106 974 065

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	128 423 388	82.24	124 342 634	80.13
Производство	10 537 115	6.75	10 945 865	7.05
Финансовые услуги	10 018 510	6.42	5 506 016	3.55
Торговля	5 360 060	3.43	11 392 925	7.35
Кредитные организации	1 176 211	0.75	2 410 282	1.55
Недвижимость	550 833	0.35	551 250	0.36
Прочее	91 817	0.06	18 953	0.01
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	156 157 934	100.00	155 167 925	100.00

4.1.4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	105 806	100	105 806	100
Итого фактически сформированного резерва	(105 806)	(100)	(105 806)	(100)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2019 (а также на 01.01.2019) активы, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 не было.

4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 399 924	100.00	32 539 924	88.25
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 399 924	100.00	32 539 924	100.00

Ниже представлена структура инвестиций в дочерние и зависимые организации Банка в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 878 135	8.88	2 878 135	19.56
в том числе кредитные организации	2 878 107	8.88	2 878 107	7.81
Пищевая промышленность	6 382 969	19.70	6 382 969	17.31
Прочие	23 138 820	71.42	23 278 820	63.13
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	32 399 924	100.00	32 539 924	100.00

Ниже представлена расшифровка балансовой стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации Банка в разрезе контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)
Общество с ограниченной ответственностью «РС ТЛС»	7 925 636	100.00	8 065 636	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	9 187 388	100.00	9 187 388	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт - сервис»	5 204 397	100.00	5 204 397	100.00
Roust Corporation	4 199 972	6.76	4 199 972	6.76
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	2 182 996	46.32	2 182 996	46.32
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	2 878 107	100.00	2 878 107	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮннионТрастСтрой»	521 400	100.00	521 400	100.00

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	300 000	50.00	300 000	50.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт Водка»	-	-	-	-
Russian Standard Capital p.l.c.	-	-	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	32 399 924		32 539 924	

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
- I категория качества	13 763 536	13 763 536
- II категория качества	16 787 667	16 787 667
- III категория качества	4 303 174	4 303 174
- IV категория качества	-	-
- V категория качества	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	34 854 377	34 854 377
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 454 453)	(2 314 453)
Итого чистые вложения в дочерние и зависимые организации	32 399 924	32 539 924

4.1.6. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	61 497 475	48.82	67 215 557	47.56
Еврооблигации РФ	46 509 244	36.92	56 447 773	39.94
Облигации РФ	12 755 191	10.12	12 533 068	8.87
Корпоративные облигации	5 215 725	4.14	5 126 426	3.63
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 977 635	100.00	141 322 824	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1041)		(2 855)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 976 594		141 319 969	

Корректировка стоимости	(7 729 619)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	118 246 975	141 319 969

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	59 264 435	47.04	68 980 841	48.81
Нефтегазовая промышленность	22 938 539	18.22	24 658 782	17.45
Финансовый сектор	14 990 787	11.90	15 191 604	10.75
Металлургия	13 483 207	10.70	15 646 696	11.07
Транспорт	6 745 748	5.35	3 500 343	2.48
Связь	2 154 627	1.71	5 983 286	4.23
Добыча полезных ископаемых	5 620 881	4.46	6 596 823	4.67
Производство	778 370	0.62	761 594	0.54
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 976 594	100	141 319 969	100
Корректировка стоимости	(7 729 619)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	118 246 975		141 319 969	

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг и иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.04.2019.

(в тысячах российских рублей)	ОФЗ	Еврооблига -ции России	Корпоратив -ные еврооблига -ции	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	12 755 191	46 509 244	61 497 475	5 163 679	125 925 589
- II категория качества	-	-	-	52 046	52 046
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 755 191	46 509 244	61 497 475	5 215 725	125 977 635
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	-	(1 041)	(1 041)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 755 191	46 509 244	61 497 475	5 214 684	125 976 594
Корректировка стоимости	(236 563)	(4 710 994)	(2 769 086)	(12 976)	(7 729 619)

Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	12 518 628	41 798 250	58 728 389	5 201 708	118 246 975
---	-------------------	-------------------	-------------------	------------------	--------------------

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг и иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2019.

(в тысячах российских рублей)	ОФЗ	Корпоратив			Итого
		Еврооблигации России	-ные еврооблигации	Корпоратив-ные облигации	
- I категория качества	12 533 068	56 447 773	67 215 557	4 891 302	141 087 7
- II категория качества	-	-	-	235 124	235 12
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 126 426	141 322 82
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	-	(2 855)	(2 85
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 123 571	141 319 96

По состоянию на 01.04.2019 балансовая стоимость ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 118 246 975 тыс. рублей (01.01.2019: 141 319 969 тыс. рублей), справедливая стоимость ценных бумаг ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, без учета купонного дохода, составила 115 471 080 тыс. рублей (01.01.2019: 139 567 107 тыс. рублей).

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

- оценка Банка 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 1 квартал 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легковой авто- транспорт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
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
Поступления	171	-	81 332	-	20 465	9 483	43 870	155 321
Выбытия	(501)	(1 571)	(13 644)	-	(88 509)	-	(82 755)	(186 980)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационны е отчисления	(25 048)	(453)	(84 612)	-	(7 104)	(29 229)	-	(146 446)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 01.04.2019	3 967 464	101 952	5 972 278	753 766	876 850	1 803 950	180 843	13 688 13 657 103
Накопленная амортизация	(167 581)	(81 385)	(4 772 237)	-	(677 753)	(1 349 484)	-	(7 048 440)
Балансовая стоимость на 01.04.2019	3 799 883	20 567	1 200 041	753 766	199 097	454 466	180 843	6 608 663

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

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легковой авто- транспорт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные 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	0	1 028 93	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)
Амортизационны е 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

По состоянию на 01.04.2019 общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 85 197 тыс. рублей (на 01.01.2019: 939 594 тыс. рублей).

4.1.8. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» не получал государственных субсидий, а также других форм государственной помощи.

Соответственно, Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью.

4.1.9. 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 Банка России № 4927-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)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по кредитам	-	-	5 965 542	18.53
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	18 928 730	58.79	18 941 800	58.83
Расчеты с дебиторами	6 711 629	20.85	2 350 910	7.30
Средства в расчетах	1 433 010	4.48	2 055 636	6.38
Прочие требования	4 871 449	15.13	8 471 056	26.31
Итого прочие требования	31 954 848	100.00	37 784 944	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(2 913 624)		(7 627 500)	
Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва	29 041 194		30 157 444	

4.1.10. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Банка России	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	44 634 442	89.46	44 214 730	89.87
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	4 958 783	9.94	4 958 783	10.08
Корреспондентские счета	30 387	0.06	26 928	0.05
Начисленные проценты	268 102	0.54	-	-

Итого средства кредитных организаций	49 891 714	100.00	49 200 441	100.00
Корректировка стоимости	(188 110)		-	
Итого средства кредитных организаций с учетом корректировки стоимости	49 703 604		49 200 441	

По состоянию на 01.04.2019 средства кредитных организаций (в части прочих привлеченных средств) включали обязательства в сумме 44 633 233 тыс. рублей (01.01.2019: 44 202 375 тыс. рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 52 055 547 тыс. рублей (на 01.01.2019: 54 909 849 тыс. рублей).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты включают полученные субординированные кредиты. Детальная информация о субординированных кредитах, полученных Банком, раскрыта в п. 7 данной Пояснительной информации.

4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства юридических лиц	37 326 249	17.70	48 239 205	21.61
- Расчетные счета	771 044	0.37	545 364	0.24
- Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	36 555 205	17.33	47 693 841	21.37
Средства физических лиц	173 553 976	82.00	174 959 009	78.39
- Текущие счета/счета до востребования	11 039 752	5.24	12 741 699	5.71
- Срочные вклады	162 514 225	77.06	162 217 310	72.68
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	210 880 225	100	223 198 214	100

По состоянию на 01.04.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 36 399 572 тыс. рублей по договорам продажи и обратного выкупа (01.01.2019: 47 678 436 тыс. рублей). Стоимость обеспечения по данным договорам составила 63 969 402 тыс. рублей (31.12.2017: 53 148 747 тыс. рублей).

4.1.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.13. Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России № 4927-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)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)

Начисленные проценты по привлеченным денежным средствам	10 508 968	90.29	10 508 969	76.17
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	-	-	2 584 405	18.73
Расчеты с кредиторами	197 703	1.70	218 315	1.58
Прочие обязательства	932 325	8.01	592 621	4.3
Итого	11 638 996	100.00	13 904 310	100.00

4.1.14. 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 эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит 28 000 000 шт. – обыкновенных и 2 000 000 шт. – привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013, государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (одна тысяча) рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	-	-	546 883	70.40
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	-	-	92 037	11.85
НДС уплаченный	-	-	75 108	9.67
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую базу товарам и услугам	-	-	46 188	5.94
Налог на имущество	-	-	7 023	0.90
Транспортный налог	-	-	6 127	0.79
Земельный налог	693	0.37	2 160	0.28
Плата за негативное воздействие на окружающую среду (предельно допустимые выбросы)	-	-	839	0.11
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	-	-	318	0.04
Государственные пошлины	184 641	99.63	182	0.02
Итого расход по налогу	185 334	100.00	776 865	100.00

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 1 квартал 2019 года составила 47 527 007 тыс. рублей (01.01.2019: 277 918 632 тыс. рублей). Общая сумма расходов 47 425 083 – тыс. рублей (01.01.2019 год: 290 985 108 тыс. рублей). Налоговая база 101 923 (01.01.2019 год: отсутствует), налог на прибыль 10 192 тыс. рублей (2018 год: ввиду отсутствия налоговой базы не начислялся).

В течение 2019 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.04.2019 сумма источников собственных средств (капитала) составляет 36 281 738 тыс. рублей (01.01.2019: 46 840 303 тыс. рублей). Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составляет 1 760 826 тыс. рублей, за 1 квартал 2018 года 623 565 тыс. рублей

Основными статьями прочего совокупного дохода на 01.04.2019 стали: прибыль, полученная за отчетный период, в размере 1 729 959 тыс. рублей положительное изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 30 867 тыс. рублей (01.01.2019: 586 096 тыс. рублей и 37 469 тыс. рублей. соответственно)

По состоянию на 01.04.2019 ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось (на 01.01.2019: не проводилось)

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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 01.04.2019 неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (01.01.2019: не было).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками

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 руководство Банка формирует единое отношение Банка к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, наиболее существенными для Банка являются следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации 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 срезе.

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) на 01.04.2019 составил – 152 609 577 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 – 155 167 925 тыс. рублей

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.

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 01.04.2019 раскрывается Банком, в том числе, на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2019 в соответствии с Указанием Банка России

от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

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 01.04.2019 года Банком заключены сделки ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) по которым составляет 722 745 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 441 694 тыс. рублей).

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)	01.04.2019	01.01.2019
Просроченная задолженность	6 517 408	5 900 727
До востребования и менее месяца	66 407 186	68 497 143
От 1 до 6 месяцев	9 238 909	3 266 913
От 6 до 12 месяцев	4 833 988	6 916 372
Более 12 месяцев	17 815 959	22 392 910
Итого чистая ссудная задолженность	104 813 450	106 974 065

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.04.2019:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	639 651	2 708 150	3 347 801
- от 30 до 90 дней	-	-	1 964 821	1 964 821
- от 90 до 180 дней	-	-	2 067 850	2 067 850
- свыше 180 дней	-	132 293	43 858 395	43 990 688
Итого задолженности с просроченными платежами	-	771 944	50 599 216	51 371 160
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(139 903)	(44 713 849)	(44 853 752)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	632 041	5 885 367	6 517 408

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	-	0	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

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 № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.04.2019:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	139 980	8 707 264	144 420 214
- II категория качества	0	82 315 131	21 229 172
- III категория качества	4	18 164 766	5 573 538
- IV категория качества	0	2 047 299	289 729
- V категория качества	0	44 923 474	8 778 237
Итого активов	139 984	156 157 934	180 290 890
Расчетный резерв	(1)	(49 663 440)	(11 492 011)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1)	(49 647 452)	(11 492 011)
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	139 983	106 510 482	168 798 879

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2019:

(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	0	3 101 580	352 044
- V категория качества	0	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

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и Положением 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019			01.01.2019		
	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	5 750 430	0	795 365	4 264 292	0	1 458 883
Залог прав требований	190 003	0	0	190 003	0	0
Объекты недвижимости	165 951	0	8 716	1 181 181	0	8 716
Закладные в залоге	5 096 673		73 337	5 107 055	0	78 527
Прочее	477 760	0	0	477 760	0	0
Итого залоговое обеспечение	17 160 057	0	877 418	16 970 686	0	1 546 126

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.

5.1.2 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 от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция 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.

5.2. 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 01.04.2019 составила 8 664 000 тыс. рублей (на 01.01.2019: 8 664 000 тыс. рублей).

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, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные Банком как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 01.04.2019 ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, отсутствовали (на 01.01.2019: отсутствовали);
- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По состоянию на 01.04.2019 ПФИ, включаемые в расчет рыночного риска, отсутствуют. (на 01.01.2019: 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 01.04.2019 данная величина составила 688 477 тыс. рублей (на 01.01.2019: 747 336 тыс. рублей).

5.3. 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. Кроме того, в процессе управления ликвидностью Банк ориентируется на следующие принципы:

- исключать в своей деятельности совершение операций, ухудшающих общий финансовый результат Банка;
- не привлекать заемные средства по ставкам выше рыночных;
- поддерживать среди своих клиентов репутацию высоконадежного Банка, способного своевременно и в полном объеме исполнять взятые на себя обязательства.

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,ostro-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 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 РФ, 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 Инструкцией Банка России № 180-И:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2019 данный коэффициент составил 64,834% (на 01.01.2019: 124,74%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2019 данный коэффициент составил 59,80% (на 01.01.2019: 109,75%).

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 01.04.2019 данный коэффициент составил 35,24% (на 01.01.2019: 23,48%).

5.4. Прочие виды значимых рисков

5.4.1 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.

5.4.2 Фондовый риск

Фондовый риск определяется возможностью потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими, в том числе, отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов.

5.4.3 Правовой риск

Риски законодательных изменений связаны в первую очередь с изменением существующих и появлением новых законодательных норм, которые повлекут за собой прямые и (или) косвенные потери для Банка.

Юридический Департамент Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;

Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;

Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;

Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

При осуществлении кредитования физических лиц Банк соблюдает требования нормативных правовых актов и заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

5.4.4 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.

5.4.5 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 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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».

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2019 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

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
- установления необходимости согласования с ЮД договоров и проводимых банковских операций, и других сделок, отличных от стандартизированных, соответствие документации, которой оформляются стандартные операции и сделки, законодательству РФ,
- создания комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в рамках системы внутреннего контроля с учетом характера и масштабов деятельности;
- совершенствования 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, с обеспечением
- корректировки процедур контроля в связи с трансформацией одного риска в другой;
- контроля за уровнем передаваемого операционного риска;
- контроля за уровнем надежности, качества и соблюдением законодательства РФ при оказании услуг (в т.ч. вероятности отказа в обслуживании при использовании аутсорсинга и процедур, и сроков осуществления выплат при страховании);

- осуществления 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.

5.4.6 Риск 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. Оценка 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», осуществляется без проведения последующей переоценки. Под указанные вложения, при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Информация о классификации вложений в акции по группам риска по состоянию на 01.04.2019 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

5.4.7 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.

6. 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 01.04.2019:

	Материнская компания	Дочерние и зависимые организаци и	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Предоставленные ссуды	3 026 337	7 244 537	1 334 998	5 230 328
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 828 490	32 399 921	-	247 629
Средства на счетах клиентов	35 451	114 187	25 853	39 320
Безотзывные обязательства	792 760	-	126 274	185
Выданные гарантии и поручительства	-	69 556	-	62 445

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	Ключевой 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

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 01.04.2019 составила 4 553 183 тыс. рублей

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 01.01.2019 составила 3 998 648 тыс. рублей

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в т.ч.	1	177 576	20 145	166 317
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1	177 576	20 145	166 317
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.	258	4	158	20
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	258	4	158	20
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240	4 180	-	12 670
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	105 170	-	-
Комиссионные доходы	116	509 604	16	2 409
Комиссионные расходы	-	705	-	-

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

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленчески й 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 являющихся 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	-	-
	277	1 462 945	275	11 596
Комиссионные доходы	-	4 070	-	-
Комиссионные расходы				

Ниже представлена информация о размере вознаграждений в отношении членов ключевого управленческого персонала на 01.04.2019 и 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	242 405	692 145
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-
- фиксированная часть	-	-
(в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	-	-
- нефиксированная часть	-	-
(в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения)	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

7. Информация об управлении капиталом

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

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 № 180-И.

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 1 января 2017 год Банк в соответствии с Инструкцией Банка России 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.

Расчет собственных средств (капитала) Банка в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета, на 01.04.2019 составил 47 064 777 тыс. рублей (01.01.2019 46 882 430 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	01.04.2019	01.01.2019
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	38 385 037
Убыток текущего года	0	0
Нематериальные активы	(454 465)	(472 212)
Отложенные налоговые активы	(6 248 722)	(6 248 722)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	38 653 594	38 633 847
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	38 653 594	38 633 847
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением	235 725	837 665
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	1 012 479	0
Субординированные кредиты полученные	5 743 818	5 991 757
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 419 161	1 419 161
Дополнительный капитал	8 411 183	8 248 583
Собственные средства (Капитал)	47 064 777	46 882 430

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

- субординированный займ, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. рублей со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.

- субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. 28 декабря 2015 г. 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. рублей. 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.

В течение 2019 и 2018 годов 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 Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать следующие условия:

- увеличение совокупного объема задолженности по следующим видам кредитов, выданных в рублях:

ипотечным, кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам РФ или предприятиям, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;

и/или

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

- увеличение капитала в течение срока субординированных обязательств Банка;
- ограничения в отношении дивидендных выплат и уровня фонда оплаты труда.

Банк соблюдал указанные ковенанты по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019.

Субординированные кредиты на 01.04.2019:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
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		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034		

Субординированные кредиты на 01.01.2019:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
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		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034		

* Удовлетворяет всем требованиям Положения Банка России № 646-П

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)».

В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка № 180-И и Положения Банка России № 646-П.

На 01.04.2019 значение нормативов достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 8,96% (01.01.2019: 8,8%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 8,96% (01.01.2019: 8,8%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 10,86% (01.01.2019: 10,70%).

Информация о значениях обязательных нормативов Банка и активах, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались).

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.В. Берестовой

Н.В.Чернышова

17 мая 2019 года