

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование - «Русьуниверсалбанк» (ООО) (далее - Банк) создан в 1996 году. Деятельность осуществляется на территории Российской Федерации на основании лицензий Банка России № 3293 от 25.03.1999 и № 3293 от 26.10.2012.

Юридический адрес и местонахождения: 105064, город Москва, Малый Казенный переулок, дом 14, строение 1.

Филиалов, отделений и иных обособленных структурных подразделений Банк не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы Банк не входит.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности российского рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА). В отчетном периоде рейтинг повышен с уровня ruBB+ до уровня ruBBB- с прогнозом «Стабильный».

Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (включительно) (далее – отчетная дата) в валюте Российской Федерации. Единица измерения - тысячи рублей.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность за 2018 год представлена с сопоставимыми данными за 2017 год, заканчивающимся 31 декабря 2017 года (включительно). Данные на указанную дату являются одновременно данными на начало отчетного года.

Аудит отчетности проведен ООО «ФинЭкспертиза».

Ошибки в составлении отчетности за предшествующие периоды не выявлялись. Исправления в отчетность не вносились.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Банка России, международных стандартов по раскрытию информации, информационной политикой, утвержденной Советом директоров Банка, и приводится в целях наиболее полного раскрытия заинтересованным лицам сведений о деятельности Банка, его финансовом положении, о принимаемых рисках, процедурах их оценки, об управлении рисками и капиталом в отчетном периоде.

Информация по сегментам деятельности Банка не приводится, так как публичное размещение ценных бумаг не осуществляется.

1. Основные направления и показатели деятельности Банка

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Общим собранием участников Банка «Стратегией развития Банка на период 2016-2018 годы», планом деятельности на 2018 год, принятым Советом директоров в целях ее реализации, другими решениями Совета директоров, в том числе по управлению рисками и капиталом.

Существенного сокращения или прекращения отдельных видов деятельности, объединения бизнесов не осуществлялось.

Деятельность Банка в отчетном периоде, также как и в 2017 году, была направлена на приоритетность комплексного банковского обслуживания юридических лиц. Стратегическим направлением деятельности является кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, расположенных в различных регионах Российской Федерации.

С 2018 года Банк принимает участие в государственной программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в городе Москве и является партнером Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Москвы.

Клиентам Банка предоставлялся широкий спектр банковских услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, кредитные, депозитные, вкладные операции, выпуск и обслуживание расчетных банковских карт, учет векселей, предоставление банковских гарантий, в том числе по уплате таможенных платежей, налогов, операции по финансированию под уступку денежного требования (факторинг), осуществление международных расчетов, функций агента валютного контроля, обменных операций с иностранной валютой, перевод денежных средств без

открытия банковского счета, расчетные операции с использованием системы электронных платежей «КиберПлат», предоставление индивидуальных сейфовых ячеек.

Банковские операции проводились в рублях и в основных иностранных валютах с применением современных технологий, включая дистанционное банковское обслуживание юридических и физических лиц. В целях контроля информационной безопасности и соответствия ее требованиям стандарта Банка России создана Служба информационной безопасности, подчиненная непосредственно Председателю Правления Банка. В целях выявления уязвимостей и возможности осуществления несанкционированного доступа к информационным системам Банка в декабре отчетного года проведено независимое тестирование на проникновение внешнего периметра сети.

В процессе осуществления деятельности при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера в целях сохранения финансовой устойчивости, непрерывности деятельности в длительной перспективе Банком обеспечивается приемлемый уровень рисков, поддерживается высокий уровень достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, надлежащий уровень ликвидности для выполнения обязательств и соблюдения нормативных требований Банка России.

На деятельность Банка, как субъекта экономических и правовых отношений, оказывают существенное влияние макроэкономическая ситуация, положение в секторах экономики, к которым относятся заемщики и контрагенты Банка, меры, принимаемые Правительством и Банком России, в том числе на законодательном уровне, а также внешние факторы. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в условиях восстановления российской экономики и возобновления роста ВВП. При этом российская экономика сохраняет зависимость от нефтяных котировок и объема экспорта энергоносителей. Наблюдается отток капитала. Продолжается санкционное давление США, стран Евросоюза и некоторых других стран на экономику и проводимую государством политику. Действующие санкции ограничивают доступ к зарубежным финансовым рынкам и технологиям. В банковском секторе велика доля государственного участия, сохраняется тенденция по сокращению числа кредитных организаций и росту концентрации финансовых средств и банковских услуг.

В отчетном году Банк обеспечил реализацию стратегических задач и сохранил необходимый уровень финансовой устойчивости.

В 2018 году получена прибыль до налогообложения в размере 371,7 млн. рублей. Чистая прибыль составила 297,4 млн. рублей.

Деятельность Банка была безубыточной на протяжении всего периода существования, включая кризисные годы.

Основными источниками доходов являются процентные доходы, полученные от кредитных операций с юридическими лицами, от размещения средств на депозитных счетах в Банке России, от вложений в государственные ценные бумаги, а также доходы, полученные от операций с иностранной валютой.

Банк обладает высокой капитализацией и имеет достаточный объем средств для выполнения всех своих обязательств перед контрагентами, клиентами (вкладчиками) и соблюдения нормативных требований Банка России.

Объем собственных средств (капитала), рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) на отчетную дату достиг 6 млрд. 656 млн. рублей. При этом базовый капитал составил 6 млрд. 364 млн. руб., а его удельный вес в совокупном капитале – 95,6%.

На отчетную дату собственными средствами покрывается более 68 процентов активов Банка. Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых и потенциальных рисков, при минимальном его значении, установленном Банком России, в размере 8%, превысил 100%.

Наряду с собственными средствами, основным источником фондирования по-прежнему остаются средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями).

Совокупный объем активов Банка на конец отчетного года составил 9,7 млрд. рублей. По сравнению с началом года их объем за счет роста кредитных вложений увеличился на 4,4%. По величине чистых активов (по независимым источникам) в российской банковской системе Банк на конец отчетного года занимал 203 место.

Основная доля активов приходится на кредитные вложения. Кредитный портфель на отчетную дату сформирован в размере 8,9 млрд. рублей. Чистая ссудная задолженность составляет 8,3 млрд. рублей.

В отчетном году Банк продолжил развитие стратегического направления своей деятельности – кредитования юридических лиц. Совокупный объем кредитов, выданных корпоративным заемщикам, предприятиям малого и среднего бизнеса, в 2018 году составил 1,7 млрд. руб., на отчетную дату – 2,3 млрд. рублей (в 2017 соответственно 1,5 и 2,1 млрд. руб.).

В составе кредитного портфеля кредиты, выданные на льготных условиях, отсутствуют. Объем связанного кредитования составляет менее 1 процента. В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики и оценке рисков просроченные платежи по кредитам допущены лишь одним заемщиком – юридическим лицом.

Банк своевременно и в полном объеме рассчитывался со своими контрагентами, клиентами и вкладчиками, поддерживая ликвидность на должном уровне. Неисполненных в срок обязательств на отчетную дату Банк не имеет. Судебные иски в отчетном периоде к Банку не предъявлялись.

В целях поддержания высокого уровня ликвидности сформирован портфель государственных ценных бумаг (ОФЗ) в объеме 1 млрд. рублей. Временно свободные краткосрочные денежные средства размещались на депозитных счетах в Банке России, в банках-нерезидентах Германии и Австрии, использовались для проведения операций СВОП на валютном рынке Московской Биржи. Средства кредитных организаций не привлекались. Кредитами Банка России, в том числе для осуществления расчетов (установлен максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита «овернайт» 1,5 млрд. руб.), Банк в отчетном периоде не пользовался.

В качестве приоритетных целей и задач в предстоящем отчетном периоде Банк определяет наращивание объема кредитования юридических лиц, включая предприятия, малого и среднего бизнеса, сохранение высокой капитализации, эффективности и конкурентоспособности деятельности. Реализации указанных целей и задач будет способствовать дальнейшее совершенствование корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, применение новых банковских технологий.

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Учетной политикой Банка, Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и другими требованиями Банка России к ее формированию.

В действующую в отчетном году Учетную политику существенных изменений по сравнению с предыдущим годом не вносилось.

Банком в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и использованные в годовой отчетности за 2017 год, за исключением учета переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг) по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Изменения по учету переоценки внесены в Учетную политику Банка с 01.07.2018 в связи с изменениями, принятыми Банком России. Указанные изменения на сопоставимость данных влияния не оказали.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом корректирующих событий после отчетной даты.

В числе корректирующих событий после отчетной даты в учете и отчетности отражены банковские и хозяйственные операции, относящиеся к отчетному периоду, в связи с получением после отчетной даты подтверждающих первичных документов, корректировка в сторону уменьшения уплачиваемого налога на прибыль за отчетный год и перерасчет отложенного налога на прибыль.

Некорректирующие события, способные оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за период с отчетной даты по дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год отсутствовали.

Реклассификация статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2018 год не проводилась.

Ошибок в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды не выявлено. Исправлений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не вносилось.

На отчетную дату финансовые активы, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения, финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

Банк, учитывая структуру активов и обязательств и применяемые методы их оценки в 2018 году, считает, что существенного изменения их балансовой стоимости под влиянием неопределенности в оценках на конец отчетного периода в последующем периоде не произойдет.

Влияние изменений в учетной политике в связи с введением в действие с 01 января 2019 года Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» не рассматривается.

3. Основные положения учетной политики Банка

Учетная политика Банка на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), другими нормативными документами Банка России в части бухгалтерского учета операций и сделок и утверждена приказом Председателя Правления Банка.

Учетная политика Банка определяет единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета

Учетная политика Банка направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности Банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Учетная политика банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения, отражении доходов и расходов по методу начисления.

Реализация Учетной политики Банка основывается на критериях: преемственности, полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни, осторожности, приоритете содержания над формой, непротиворечивости, рациональности и открытости.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. При этом активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса.

Учет операций ценных бумаг. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе Банка является получение Банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва, либо по себестоимости.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н, и внутренним документом Банка.

Банк устанавливает иерархию определения справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости на 3 уровня.

Исходные данные 1 уровня - это исходные данные, по которым справедливая стоимость определяется на основе прямых биржевых рыночных котировок (не требующих корректировок и дополнительных расчетов).

В случае если рынок, на котором обращается конкретная ценная бумага, классифицируется как активный, справедливая стоимость ценной бумаги определяется на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли.

В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене финансового инструмента основой для определения справедливой стоимости может служить средневзвешенная цена на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий, а также прошел непродолжительный период времени (не более 30 дней).

В случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), Банк применяет исходные данные 2 уровня - данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень. Банк использует информацию о ценах (котировках), предоставляемую брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. Также может использоваться информация, получаемая от информационных агентств (Bloomberg и т.п.).

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе цены по сделкам на покупку, предоставляемую вышеуказанными организациями.

Исходные данные 3 уровня - это ненаблюдаемые исходные данные.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Векселя сторонних эмитентов. Приобретаемые Банком векселя сторонних эмитентов приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Под стоимость векселя и начисленный процентный доход при необходимости создается резерв на возможные потери.

Учет операций с клиентами. Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций в иностранной валюте. Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные Банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы Банка по хозяйственным операциям, при условии получения Банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора. Сделки учитываются на счетах главы «Г»

с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требования либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги, а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», отражаются на счетах переоценки в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Основные средства. Стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется исходя из фактических затрат на приобретение, доставку и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов. К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 тысяч рублей без учета НДС. Объекты стоимостью менее 100 тысяч рублей, отнесенные к основным средствам до 01 января 2016 года, не списываются на расходы, а продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без налога на добавленную стоимость). 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 при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Амортизация начисляется линейным методом.

Основные средства и нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами.

Материальные запасы. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение.

Учет доходов и расходов. Учет доходов и расходов осуществляется по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату получения дохода.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты расходов.

Доходы (расходы) признаются в бухгалтерском учете, если их сумма может быть определена и в отношении их отсутствует неопределенность.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным векселям третьих лиц, признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности, произведенной в соответствии с Положением 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» и внутренними документами Банка:

- по активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами, либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу (временной интервал – календарный месяц) в последний рабочий день месяца или в момент окончания действия договора.

Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации. Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа Банка.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери. Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется Банком в случае признания такой задолженности безнадежной (нереальной) к взысканию.

Безнадежной (нереальной) для взыскания считается дебиторская задолженность и другие долги (далее - задолженность), которые не погашены или с высокой степенью вероятности не будут погашены в сроки, установленные договором. При этом структурными подразделениями Банка предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию этой задолженности. Основанием для признания задолженности безнадежной является одно из перечисленных условий:

- истечение установленного срока исковой давности, определенного Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. ст. 196, 197 ГК РФ). Согласно ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности - 3 года;

- невозможность исполнения в соответствии с гражданским законодательством (ст. 416 ГК РФ);

- невозможность исполнения на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ);

- ликвидация организации-должника (ст. 419 ГК РФ), а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Решение о признании и списании задолженности как безнадежной (нереальной) для взыскания на расходы Банка принимает Правление Банка в случае, когда сумма задолженности не превышает 0,1% от величины собственных средств (капитала) Банка, в других случаях решение принимается Советом директоров.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения. В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение 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», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах Банка.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода. При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Отложенные налоговые активы и обязательства. Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Председателем Правления Банка. По сравнению с 2018 годом в Учетную политику внесены изменения в связи с внедрением в российскую практику с 01.01.2019 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступлением в силу положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В 2019 году объединения бизнеса, прекращения деятельности или существенного ее сокращения, в том числе в долгосрочной перспективе, не планируется.

Далее приводится сопроводительная информация к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Пояснения к форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

4. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Наличные средства	106 702	67 706
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 832	25 340

Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – всего, из них:	26 884	243 772
- Российской Федерации	17 606	19 514
- других стран	9 278	224 258
Средства на прочих счетах	13 623	14 310
Итого денежных средств и их эквивалентов	169 041	351 128
Резервы на возможные потери	-	39
Всего денежных средств и их эквивалентов с учетом созданного резерва на возможные потери	169 041	351 089

Денежные средства, подлежащие исключению из данной статьи в связи с их недоступностью, отсутствуют. Ограничений по использованию денежных средств, связанных с применением к Банку санкций, судебными исками, в связи с отзывом лицензий у банков–корреспондентов и по аналогичным причинам, не имеется. Ограничения в использовании денежных средств по иным причинам приведены в **Примечании 28**.

Валютные средства размещены Банком, в основном, на корреспондентских счетах в Банке ВТБ (ПАО), в том числе в дочернем банке - VTB Bank (Europe) SE, в Raiffeisen Bank International AG (Австрия) и Внешэкономбанке. На прочих счетах отражены средства, размещенные в небанковской кредитной организации - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО)) для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в виде взноса в коллективное клиринговое обеспечение и индивидуального клирингового обеспечения.

5. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В совокупных активах кредитные вложения составляют основную долю (85%).

Структура кредитных вложений по видам заемщиков:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам - всего, из них:	2 269 866	25.4	2 077 864	25.3
- кредиты негосударственным коммерческим организациям, включая субъекты малого и среднего предпринимательства	2 259 520	25.3	1 758 019	21.4
- кредиты негосударственным финансовым организациям	10 346	0.1	319 845	3.9
Кредиты (депозиты) Банку России	4 415 000	49.4	4 310 000	52.4
Прочие размещенные средства в других банках	2 072 840	23.2	1 582 171	19.3
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	137 484	1.6	109 123	1.3
Кредиты физическим лицам	24 309	0.3	33 975	0.4
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	10 650	0.1	107 052	1.3
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	8 930 149	100	8 220 185	100
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	642 415	x	611 086	x
Чистая ссудная задолженность	8 287 734	x	7 609 099	x

На отчетную дату в составе кредитного портфеля ссуды, выданные на льготных основаниях, отсутствуют. Объем просроченной ссудной задолженности составляет 381,5 млн. руб. или 4,3% к совокупной ссудной задолженности, реструктурированной задолженности – 120 млн. руб. (1,3%). Дополнительная информация приведена в **Примечании 30** (подраздел «Кредитный риск»).

В составе прочих размещенных средств в других банках числятся средства в иностранной валюте, размещенные на счетах НКО НКЦ (АО) для заключения и исполнения сделок на валютном рынке Московской Биржи, и средства (платежная гарантия, связанная с проведением расчетов с использованием банковских карт) в VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне). В рублевом эквиваленте указанные средства на отчетную дату составляют соответственно 2065893 и 6947 тыс. рублей.

Операции по учету векселей проводились с векселями крупного производственного объединения, имеющего положительную кредитную историю в Банке.

Числящиеся на отчетную дату кредиты заемщикам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены на финансирование текущей деятельности в национальной валюте.

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	867 000	38.2	965 000	46.4
Обрабатывающие производства	806 740	35.6	187 039	9.0
Оптовая и розничная торговля	386 500	17.0	386 500	18.6
Транспорт и связь	193 780	8.5	219 480	10.6
Предоставление услуг	5 500	0.2	-	-
Прочие виды деятельности, из них:	10 346	0.5	319 845	15.4
предоставление финансовых услуг	10 346	0.5	319 845	15.4
Итого кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 269 866	100	2 077 864	100

Информация по видам кредитных продуктов Банка физическим лицам:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты	6 331	26.0	8 468	24.9
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	900	3.7	1 020	3.0
Ипотечные кредиты	17 078	70.3	24 487	72.1
Итого кредиты физическим лицам	24 309	100	33 975	100

Все кредиты физическим лицам выданы в национальной валюте.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на отчетную дату по срокам, оставшимся до погашения:

	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	тыс. руб.
						Итого
Ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери-всего,	6 502 664	1 120 445	460 331	204 294	-	8 287 734
в том числе по:						
кредитам (депозитам) Банку России	4 415 000	-	-	-	-	4 415 000
прочим средствам в других банках	2 072 840	-	-	-	-	2 072 840
кредитам юридических лиц	-	1 033 126	412 009	190 956	-	1 636 091
векселям клиентов	14 202	75 690	44 842	-	-	134 734
кредитам физических лиц	-	3 721	3 480	13 338	-	20 539
факторингу	622	7 908	-	-	-	8 530

Кредитные операции проводились с резидентами Российской Федерации, кроме размещения прочих средств в VTB Bank (Europe) SE (Германия, г. Франкфурт-на-Майне).

Далее приведена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

Наименование региона	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%

Город Москва	8 579 089	96.1	7 861 904	95.6
Московская область	206 629	2.3	209 926	2.6
Свердловская область	137 484	1.5	109 123	1.3
Белгородская область	-	-	33 153	0.4
Германия (г. Франкфурт на Майне)	6 947	0.1	5 760	0.1
Калужская область	-	-	319	0.004
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	8 930 149	100	8 220 185	100
Резервы на возможные потери	642 415	х	611 086	х
Чистая ссудная задолженность	8 287 734	х	7 609 099	х

Информация о величине кредитного риска и процедурах контроля кредитного риска приведена в **Примечании 30**.

6. Ценные бумаги

Банком портфель ценных бумаг формируется с учетом их ликвидности на финансовом рынке в целях получения дохода и использования ценных бумаг в качестве залога для получения кредита в Банке России или проведения операций РЕПО с другими банками в случае возникновения дефицита денежных средств.

На отчетную дату все ценные бумаги классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи». Переклассификация ценных бумаг из одной категории в другую, в отчетном периоде не проводилась. На отчетную дату переклассифицированные ценные бумаги в портфеле Банка не числятся.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, сформирован из облигаций федерального займа (ОФЗ) с окончательными сроками погашения - январь 2020 года.

Указанные ценные бумаги могут являться обеспечением кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с Договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита «овернайт» – 1,5 млрд. руб.), и учтены в количестве - 981 тыс. штук на счете депо «Блокировано Банком России» в НКО АО НРД. В качестве залога Банком России они учитываются с дисконтом 1.

По состоянию на 01.01.2019 ценные бумаги в качестве обеспечения третьим лицам не передавались, операции РЕПО не проводились.

В отчетном периоде по всем ценным бумагам задержка эмитентом платежей не допускалась.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н. Для оценки справедливой стоимости ОФЗ используются исходные данные иерархии справедливой стоимости Уровня 1. Банком они переоцениваются по средневзвешенной цене активного рынка (Московской Биржи). В справедливую стоимость включается накопленный процентный купонный доход (ПКД).

На конец отчетного года справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 1018739 тыс. рублей.

Дополнительная информация о методах оценки активов по справедливой стоимости приведена в **Примечании 3**.

В отчетном периоде перевод активов между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости не осуществлялся. Исходные данные третьего уровня для оценки справедливой стоимости не применялись.

7. Резервы на возможные потери

При обесценении (снижении стоимости) финансовых активов формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери (обесценение) формируются в соответствии с Положением 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» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от

23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и внутренними положениями, методиками, утвержденными Правлением Банка. Банком резервы формируются по балансовым активам, включая начисленные проценты, и условным обязательствам кредитного характера. Величина резервов зависит от финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им долга, предоставленного обеспечения и иной имеющейся у Банка информации о его рисках. На отчетную дату сформированы резервы в размере 680,2 млн. руб., из них 642,8 млн. руб. (94,5%) составляют резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом начисленных процентов.

Далее приводится информация об изменении резервов по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера за отчетный период.

	На отчетную дату	На начало отчетного года	тыс. руб. Прирост (+) снижение (-) за отчетный период
Фактически сформированные резервы на возможные потери – всего	680 151	617 096	63 055
в том числе:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, из них:	642 477	611 563	30 914
- по начисленным процентным доходам	62	477	-415
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь	14 647	566	14 081
По условным обязательствам кредитного характера	23 027	4 967	18 060
резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-

Информация о созданных резервах по активам (финансовым инструментам) по категориям качества приведена в **Примечании 30** (подраздел «Кредитный риск»).

8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Основные средства и нематериальные активы отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начислялась линейным методом. Проверка на обесценение проведена на конец отчетного года. Убытков не выявлено. По сравнению с началом года существенных изменений величины основных средств и нематериальных активов не произошло.

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Основные средства по первоначальной стоимости	24 122	23 965
Нематериальные активы по первоначальной стоимости	698	385
Материальные запасы	110	-
Всего	24 930	24 350
Амортизационные отчисления, всего	19 758	17 722
из них:		
- по основным средствам	19 471	17 572
- по нематериальным активам	287	150
Итого остаточная стоимость	5 172	6 628

Основные средства Банка включают транспортные средства, банковское оборудование, компьютерную технику и оргтехнику. Основные средства, по которым имеются ограничения прав собственности, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют.

Офисное здание Банк арендует по договору долгосрочной субаренды с правом досрочного расторжения. В соответствии с договором Банк несет расходы по содержанию и текущему ремонту здания. Арендная плата состоит из фиксированных платежей (2,4 млн. руб.) и переменных (оплата коммунальных, эксплуатационных и других услуг). В отчетном периоде сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов, составила 30,5 млн. рублей.

Нематериальные активы - приобретенное Банком программное обеспечение. Срок полезного использования составляет 36 месяцев, норма амортизации – 2,78%. Амортизация нематериальных активов включена в статью 21 формы 0409807 «операционные расходы».

9. Прочие активы

Прочие активы в балансе отражаются с учетом созданных резервов на возможные потери.

тыс. руб.

Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года
Требования по операциям с банковскими картами	14 403	-
Требования по получению процентов	7 483	5 776
Предоплата за услуги	3 245	3 013
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	2 737	2 694
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	473	271
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	328	616
Расходы будущих периодов	238	259
Требования по договорам факторинга	173	2 509
Итого прочие активы	29 080	15 138
Резерв на возможные потери	14 709	1 004
Итого прочие активы с учетом созданных резервов на возможные потери	14 371	14 134

Прочие активы выражены в основном в валюте Российской Федерации. Данные в разрезе валют и по срокам, оставшимся до их погашения, приведены в **Примечании 30**.

В составе прочих активов, числящихся на отчетную дату, долгосрочная дебиторская задолженность (погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты) отсутствует. Просроченная задолженность составляет 208 тыс. руб. (0,7%), образовалась по хозяйственным операциям, длительность – 124 дня, на возможные потери Банком создан резерв в размере 100%. В составе прочих активов отражены требования по операциям с банковскими картами в размере 14403 тыс. руб., образовавшиеся вследствие мошеннических действий неустановленных лиц. По указанным требованиям создан резерв на возможные потери в размере 100%. Дело передано в правоохранительные органы.

10. Средства кредитных организаций

В отчетном периоде Банк средства других кредитных организаций не привлекал, кредитами Банка России не пользовался. На межбанковском рынке является нетто-кредитором.

11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Виды привлеченных средств	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	2 376 826	77.9	2 007 173	77.0
Депозиты юридических лиц	123 462	4.0	114 564	4.4
Вклады (средства) физических лиц	549 316	18.0	436 224	16.7
Средства индивидуальных предпринимателей, из них:	1 512	0.1	38 378	1.5
адвокаты	49	0.002	70	0.003
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	985	0.03	10 691	0.4
Итого средств клиентов	3 052 101	100	2 607 030	100

Основным источником фондирования, наряду с собственными средствами, по-прежнему остаются средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, привлекаемые Банком на расчетные, текущие, депозитные счета.

Средства физических лиц (без индивидуальных предпринимателей), привлеченные во вклады и на прочие счета, на отчетную дату составили к обязательствам Банка 17,8%.

В Банке действует линейка вкладов, позволяющая физическим лицам разместить временно свободные денежные средства в рублях, долларах США и евро с применением современного, технически защищенного и удобного сервиса. Процентные ставки по вкладам устанавливаются с учетом соответствия их по уровню доходности критериям, определенным Банком России.

В отчетном периоде Банк продолжил эмиссию расчетных (дебетовых) банковских карт для физических лиц международной платежной системы MasterCard Worldwide, эквайринг карт международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, а также платежной системы «Мир» в качестве средств оплаты товаров и услуг с проведением взаиморасчетов с указанными платежными системами через Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие». Банк осуществляет выпуск и обслуживание карт со встроенным микропроцессором (чипом), отличающихся повышенной функциональностью, безопасностью и сроком службы. Предлагаются несколько видов карт различного уровня сервиса, включая карты премиум-класса. Банк предоставляет клиентам услуги по заключению договоров на обслуживание с использованием банковских карт зарплатных проектов.

Неисполненных обязательств по возврату привлеченных средств Банк не имеет.

Далее приводится распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство, недвижимость	137 582	4.5	68 742	2.6
Обрабатывающие производства	130 166	4.3	179 802	6.9
Оптовая и розничная торговля	68 958	2.3	179 249	6.9
Финансовая деятельность	37 741	1.2	26 997	1.1
Прочие,	2 128 338	69.7	1 716 016	65.8
из них:				
юридические лица – нерезиденты	2 025 070	66.4	1 546 717	59.3
Физические лица	549 316	18.0	436 224	16.7
Итого средств клиентов	3 052 101	100	2 607 030	100

Информация о средствах клиентов в разрезе валют, о сроках их востребования (погашения) приведена в **Примечании 30**.

Государственные субсидии и иные формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

12. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде средства путем выпуска долговых обязательств не привлекались.

13. Прочие обязательства

тыс. руб.		
Виды обязательств	На отчетную дату	На начало отчетного года
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	3 632	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	992	653
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	919	677
Обязательства по прочим операциям	840	558
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	721	-
Расчеты по услугам	553	808
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	360	1 304
Обязательства по уплате процентов	190	159
Незавершенные расчеты (сч.30232- сч.30233)	113	76
НДС по договорам факторинга (начисленный)	26	383
Расчеты с организациями- нерезидентами	26	442
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	16 979

Премия по итогам года	-	13 842
Суммы до выяснения	-	13
Итого прочие обязательства	8 372	35 894

Прочие обязательства Банка относятся к финансовым обязательствам. Просроченных обязательств Банк не имеет. На отчетную дату почти все прочие обязательства выражены в рублях. Информация о прочих обязательствах в разрезе валют и по срокам, оставшимся до их погашения, приведена в **Примечании 30**.

Обязательства Банка по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам отражаются на балансе в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования. На отчетную дату обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам включают оплату ежегодных отпусков, обязательства по долгосрочным вознаграждениям – отсроченную часть стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Отсрочка вознаграждений производится в соответствии с требованиями 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 на основании утвержденных Советом директоров Банка Положения о премировании сотрудников Банка, Порядка корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. Дополнительная информация об отсроченных стимулирующих выплатах приведена в **Примечании 23**.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в размере 2 200 000 тыс. рублей и разделен на 9 долей:

	2018 год		2017 год	
	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Размер в уставном капитале, %	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Размер в уставном капитале, %
ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	-	-	439 000	19.9545
ООО «Финмарк-Финансы»	439 000	19.9545	-	-
ООО «Аспект»	429 200	19.5090	429 200	19.5090
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	406 850	18.4932	406 850	18.4932
ООО «Грента»	254 200	11.5546	254 200	11.5546
ООО «Имелон»	254 200	11.5546	254 200	11.5546
Гражданин РФ Карлов А.В.	203 425	9.2466	203 425	9.2466
Гражданин РФ Лачков В.А.	203 425	9.2466	203 425	9.2466
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	8 000	0.3637	8 000	0.3637
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	1 700	0.0772	1 700	0.0772
Итого уставный капитал	2 200 000	100	2 200 000	100

Величина уставного капитала не менялась. В отчетном периоде доля ООО «МЕДИОФАРМ МТК» перешла к ее правопреемнику ООО «Финмарк-Финансы». На отчетную дату все доли участниками оплачены. Заявления о выходе из уставного капитала участники не подавали. Обязательства по выкупу доли, по выплате действительной стоимости доли участнику у Банка отсутствуют.

15. Внебалансовые обязательства:

тыс. руб.

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Безотзывные обязательства – всего, в том числе:	2 446 697	1 906 410
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	539 645	527 346
- обязательства по поставке денежных средств	1 907 052	1 379 064
Гарантии выданные	223 746	73 462
Итого внебалансовые обязательства	2 670 443	1 979 872
Резервы на возможные потери	23 027	4 967

По статье «обязательства по поставке денежных средств» отражены обязательства по поставке денежных средств в соответствии с заключенными на валютном рынке Московской Биржи сделками СВОП, числящиеся на внебалансовом счете 96901.

По условным обязательствам кредитного характера (гарантии выданные, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов) Банком формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П, внутрибанковскими методиками и положениями, утвержденными Правлением Банка.

Пояснения к форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

Форма 0409807 сформирована в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение Банка России № 446-П).

Приведенные далее сведения предоставляются в целях наиболее полного раскрытия информации о формировании финансовых результатов деятельности Банка.

Все доходы, расходы, прибыль отчетного года получены от продолжающейся деятельности.

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы являются основным источником прибыли Банка. Основная доля процентных доходов приходится на процентные доходы по предоставленным кредитам и учетным векселям клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, от размещения средств в Банке России и от вложений в государственные ценные бумаги (ОФЗ).

Процентные расходы складываются из платы по вкладам физических лиц и за привлеченные ресурсы на депозитные счета юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Чистые процентные доходы, полученные в 2018 году, составили 576,8 млн. рублей (в 2017 году они составляли 750,1 млн. руб.), в том числе от вложений в ценные бумаги (ОФЗ), отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи» - 74,3 млн. руб. (в 2017 году – 132,9 млн. руб.).

Снижение процентных доходов в отчетном году в основном вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц, снижением процентных ставок по кредитам юридических лиц, по средствам, размещаемым на депозитном счете в Банке России, и доходности государственных ценных бумаг (ОФЗ).

17. Доходы от операций с иностранной валютой

Доходы Банка от операций с иностранной валютой складываются из доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, в том числе путем проведения операций валютный СВОП, и отражаются в отчете по форме 0409807 (статья 10) с учетом расходов. Результат операций СВОП: USD_TODTOM и EUR_TODTOM, EURUSD TDTM, проводимых Банком на Московской Бирже, определяется с учетом данных, отраженных в статье 11 «чистые доходы от переоценки иностранной валюты». В отчетном году доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили 84,4 млн. рублей. В 2017 году они составляли 158,3 млн. рублей. Снижение доходов вызвано сокращением объемов, проводимых операций СВОП (используются временно свободные краткосрочные ресурсы), и снижением их доходности в отчетном году. Результаты переоценки иностранной валюты приведены ниже **в Примечании 18.**

18. Курсовые разницы

В 2018 году от переоценки иностранной валюты получен убыток в размере 93,7 млн. руб., в 2017 году - доходы в размере 211,8 млн. рублей (пояснение приведено выше в **Примечании 17**). Указанные результаты признаны в составе прибыли (убытка).

19. Убытки от обесценения

В отношении кредитов, прочих активов, по которым существует риск понесения потерь, убытки от обесценения признаются путем создания резервов на возможные потери (информация об их объеме приведена в **Примечании 7**).

Убытки в связи с переоценкой по справедливой стоимости ценных бумаг (ОФЗ), имеющих в наличии для продажи, отражены в составе прочего совокупного дохода с учетом налогообложения в размере 21,4 млн. рублей (статьи 6 и 7 раздела 2 формы 0409807). Дополнительная информация приведена в **Примечании 26**.

Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не выявлены.

За счет сформированного резерва на возможные потери списана просроченная дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в размере 50 тыс. руб. в связи с невозможностью ее взыскания (учитывается на внебалансовом счете 91803).

20. Комиссионные доходы и расходы. Прочие операционные доходы.

Комиссионные и прочие операционные доходы занимают незначительный объем в доходах Банка. Комиссии по кредитным операциям Банком не взимаются.

Структура комиссионных доходов/расходов и прочих операционных доходов приведена далее.

Комиссионные доходы/расходы:

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы – всего,	6 652	6 070
в том числе:		
По операциям по выдаче гарантий	2 225	1 785
По расчетно-кассовым операциям и за перевод денежных средств	2 178	1 655
за открытие и ведение банковского счета	1 199	1 162
за проведение валютного контроля	928	1 112
По другим операциям	122	356
Комиссионные расходы – всего,	30 247	22 089
в том числе:		
По расчетно-кассовому обслуживанию и переводу денежных средств	16 683	1 973
по услугам банков-партнеров и ООО «Мультикарта», связанным с обслуживанием расчетных банковских карт	7 128	6 672
за клиринговое обслуживание	4 832	10 751
По услугам и операциям с валютными ценностями на Московской Бирже	1 347	2 074
за оказание услуг по брокерским и аналогичным договорам	246	604
По другим операциям	11	15

Прочие операционные доходы:

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Прочие операционные доходы – всего,	19 478	22 788
в том числе:		
корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	18 184	-
от аренды сейфовых ячеек	571	525
от операций по привлеченным средствам	232	-
списание востребованных денежных средств по закрытым расчетным счетам	211	148
корректировка страховых взносов с выплат вознаграждений работникам	78	24
другие доходы	202	142
от операций факторинга	-	21 297
от выбытия (реализации) основных средств	-	652

21. Операционные расходы

К операционным расходам относятся расходы на содержание персонала (информация об объемах и структуре выплат персоналу Банка приведена ниже в **Примечании 23**), арендные платежи, расходы на охрану офиса Банка, на содержание автотранспорта и офисного помещения, амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам, расходы по страхованию имущества, расходы на рекламу, представительские расходы, расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов, расходы на проведение аудита отчетности по РСБУ и МСФО, расходы по оплате услуг рейтингового агентства и другие организационные и управленческие расходы. В 2018 году операционные расходы составили 222,3 млн. руб. и по сравнению с 2017 годом снизились на 40,9 млн. руб. или 15,5%, в основном, за счет сокращения расходов на содержание персонала.

22. Налоги

Расходы Банка по уплате налогов и сборов включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль	72 696	167 280
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (транспортный, на имущество и прочие)	452	1 660
Начисленные (уплаченные) налоги – итого	73 148	168 940
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	3 640
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	1 151	-
Возмещение (расход) по налогам – всего	74 299	165 300

Возмещение (расход) по налогам определяется с учетом отложенного налога на прибыль. Отложенный налог на прибыль рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Учетной политикой Банка.

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенный налог на прибыль за 2018 год и 2017 год определен на основании показателей, сложившихся на конец года.

Налог на прибыль (с учетом отложенного налога), рассчитанный в соответствии с налоговым учетом и отнесенный на расходы Банка, составил 73847 тыс. руб., рассчитанный на основании данных бухгалтерского учета он составляет 69981 тыс. рублей.

Ставки уплачиваемых налогов и их состав в 2018 году не менялись. Снижение налогов и сборов, относимых на себестоимость, вызвано снижением объемов НДС и госпошлины, налога на прибыль – уменьшением объема полученной прибыли.

Требование Банка по текущему налогу на прибыль в размере 37,9 млн. руб., отраженное в форме 0409806 (статья 8), образовалось в связи с переплатой налога на прибыль в федеральный и городской бюджеты в результате осуществления авансовых платежей. Указанная сумма переплаты засчитывается налоговой службой в счет предстоящих налоговых платежей.

Отложенный налоговый актив (статья 9 формы 0409806) – 6193 тыс. руб., в том числе по вычитаемым временным разницам – 5873 тыс. руб., по перенесенным на будущее убыткам – 320 тыс. рублей. Дата окончания срока переноса убытков – 2019 год.

Обязательство по текущему налогу на прибыль в размере 1002 тыс. руб. (статья 19 формы 0409806) числится по налогу на доходы от вложений в ценные бумаги по сроку уплаты январь 2019 года.

23. Вознаграждения работникам

Выплата вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований Банка России, предусмотренных Инструкцией 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» (далее – Инструкция Банка России № 154-И) и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору в области выплаты вознаграждений. Внутренние документы определяют политику организации системы оплаты труда, ее мониторинга, формы, принципы, порядок оплаты труда работников, в том числе стимулирующего характера. Политика организации системы оплаты труда Банка утверждается Советом директоров и в обязательном порядке ежегодно пересматривается. Советом директоров также утверждено «Положение о премировании сотрудников Коммерческого банка «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью)» (далее – Положение о премировании) и «Порядок корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски». Другие внутренние документы утверждены Правлением Банка. В отчетном году во внутренние документы, регламентирующие систему оплаты труда, существенных изменений не вносилось.

Краткосрочные вознаграждения (со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) работникам Банка включают: фиксированную часть - выплаты по установленным должностным окладам согласно штатному расписанию и нефиксированную часть - выплаты стимулирующего характера, включающие премии за выполнение количественных и качественных показателей, разовые премии; выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы, условиями труда и другие выплаты, предусмотренные законодательством, а также иные виды возмещений сотрудникам Банка, к которым относится оплата добровольного медицинского страхования.

К долгосрочным вознаграждениям относятся отсроченные стимулирующие выплаты членам Правления и иным работникам, принимающим риски, произведенные в соответствии с Положением о премировании. Обязательства по выплате указанных долгосрочных вознаграждений учитываются на балансовом счете 60349 с учетом дисконтирования и включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплаты вознаграждения членам Совета директоров осуществляются в соответствии с Уставом Банка и Положением о Совете директоров, утвержденным Общим собранием участников, по решению Общего собрания участников Банка.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в целях формирования достоверной информации об указанных выплатах в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Ниже приводится информация об объеме и структуре вознаграждений работникам Банка.

	2018 год		2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Среднесписочная численность работников Банка	59	x	66	x
Общая величина вознаграждений работникам - всего, из них:	115 296	100	153 397	100
Краткосрочные вознаграждения в денежной форме, в том числе:	113 843	98.7	138 408	90.2
- выплаты по окладам	113 843	98.7	114 886	74.9
- стимулирующие выплаты	-	-	23 522	15.3
- компенсационные выплаты	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения в неденежной форме, в том числе:	1 453	1.3	3 236	2.1
- медицинское обслуживание	1 453	1.3	3 236	2.1
Долгосрочные вознаграждения	-	-	11 753	7.7
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	26 993	x	29 250	x

Далее приведена информация о произведенных выплатах вознаграждения ключевому персоналу, к которому отнесены члены Правления и члены Совета директоров Банка.

	2018 год	2017 год
Численность	10	10
Общая величина вознаграждений – всего, из них:	25 235	40 171
- краткосрочные вознаграждения в денежной форме	25 096	30 939
- оплата медицинского обслуживания	139	376
- долгосрочные вознаграждения	-	8 856

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
- выходные пособия	-	-

В отчетном году работникам Банка, включая членов Правления Банка, премии за выполнение показателей деятельности не выплачивались.

Членам Совета директоров за осуществление ими своих функций Общим собранием участников решения о выплате вознаграждения в 2018 и 2017 годах не принимались и выплаты не осуществлялись.

В отчетном периоде в соответствии с «Порядком корректировки и условий выплаты отложенной части вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски», утвержденным Советом директоров Банка, и на основании решения Совета директоров произведена корректировка ранее отсроченной части стимулирующих выплат с учетом дисконтирования в размере 100% в связи с образованием безнадёжной просроченной ссудной задолженности заемщика - юридического лица. (Информация по заемщику приведена в **Примечании 30** подраздел «Кредитный риск»).

24. Затраты на исследования и разработки

В 2018 году затраты на исследования и новые разработки Банком не осуществлялись.

Пояснения к форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

25. Источники собственных средств (капитала) Банка

На конец отчетного года собственные средства (капитал) составили 6655984 тыс. рублей. Объем их по сравнению с началом отчетного года (6660036 тыс. руб.) практически не изменился.

Источники собственных средств (капитала) на начало и на конец отчетного года отражены в разделе III формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Основными источниками собственных средств (капитала) являются уставный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет и совокупный доход, полученный в отчетном периоде.

Структура уставного капитала приведена выше в **Примечании 14**. Информация о структуре совокупного дохода представлена в **Примечании 26**.

Актуальная информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделе 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) и на сайте Банка в сети «интернет» (<http://www.rubank.ru>) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Резервный фонд сформирован из прибыли предшествующих лет в размере 15% к уставному капиталу Банка.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости, результаты которой отражены в капитале, проводилась по государственным ценным бумагам (ОФЗ).

Существенных изменений в учетную политику и исправлений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность в отчетном году и в предшествующих периодах не вносилось. В связи с этим корректировка капитала по указанным причинам не производилась.

26. Совокупный доход Банка

Совокупный доход, полученный Банком в 2018 году, составил 275,9 млн. рублей. В 2017 году он составлял 733,4 млн. руб., из них 234,7 млн. руб. приходилось на доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери. В 2018 году резервы на возможные потери досозданы в размере 63,1 млн. рублей. Информация о других статьях, повлиявших на снижение совокупного дохода в отчетном году по сравнению с 2017 годом, приведена выше в **Примечаниях 16, 17** к форме 0409807.

Далее приведена информация о структуре совокупного дохода.

	тыс. руб.	
	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток -) после налогообложения	297 381	719 377
Прочий совокупный доход (убыток -) за вычетом налога на прибыль	- 21 433	14 053

Совокупный доход - всего	275 948	733 430
--------------------------	---------	---------

Источником прочего совокупного дохода (убытка) является изменение фонда переоценки по справедливой стоимости государственных ценных бумаг (ОФЗ), имеющихся в наличии для продажи, с учетом налогообложения. Данные о структуре совокупного дохода в отчетном году и в 2017 году приведены в разделе 2 формы 0409807.

27. Дивиденды

В отчетном периоде по решению Общего собрания участников Банка от 05.04.2018 произведена выплата дивидендов участникам Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка в общей сумме 280 млн. рублей (38,9% прибыли, полученной в 2017 году). Решение о выплате дивидендов за 2018 год на отчетную дату не принималось.

Пояснения к форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

28. Сведения о движении денежных средств в разрезе географических зон

Денежные потоки в отчетном году, также как и в 2017 году, формировались Банком на территории Российской Федерации за исключением денежных средств, размещаемых на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Австрии и Германии. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточным ее запасом для выполнения всех своих обязательств.

Банк имеет возможность получить дополнительные денежные потоки от Банка России в целях поддержания мгновенной ликвидности в рамках Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, максимально возможный лимит по которому установлен в размере 1,5 млрд. рублей.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженная в форме 0409814, соответствует их сумме, отраженной в соответствующих статьях бухгалтерского баланса (форма 0409806). На конец отчетного года она составила 169 млн. рублей. Структура денежных средств приведена в **Примечании 4**. Существенные недоступные для использования остатки денежных средств отсутствуют.

29. Сведения об ограничениях использования денежных средств

У Банка имеются следующие ограничения по использованию денежных средств. На корреспондентском счете в Банке ВТБ (ПАО) в соответствии с соглашением об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте размещен неснижаемый остаток в размере 25 тыс. долларов США. На корреспондентском счете в ПАО Банк «ФК Открытие» в соответствии с договором поддерживается минимальный остаток средств в размере 50 тыс. руб. для проведения расчетов с банковскими картами. На счете 32301 отражены денежные средства в объеме 100 тыс. долларов США, перечисленные в VTB Bank (Europe) SE в качестве платежной гарантии по расчетам, связанным с банковскими картами. На счете 30425 отражен взнос Банка (10 млн. рублей) в гарантийный фонд для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу на валютном рынке Московской Биржи.

Остатки средств на расчетных, текущих счетах юридических лиц используются преимущественно для фондирования краткосрочных активных операций. Для фондирования долгосрочных вложений в соответствии с лимитной политикой Банка указанные средства могут использоваться в размере, не превышающем 30-процентного порога.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, не осуществляются.

Информация по управлению рисками и капиталом

30. Информация о принимаемых рисках, целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В отчетном периоде деятельность Банка в той или иной мере была подвержена финансовым рискам (кредитный, ликвидности, рыночный, процентной ставки), операционному, правовому, стратегическому рискам, риску концентрации и прочим рискам. К значимым рискам в целях оценки достаточности капитала Банк относил кредитный риск и операционный риск.

Стратегия и политика управления рисками определяется Советом директоров Банка, исходя из целей и задач Стратегии развития, утвержденной Общим собранием участников Банка на трехлетний период, принимаемых Советом директоров решений и планов в целях ее реализации, с учетом текущей макроэкономической ситуации. Стратегия и политика управления рисками пересматриваются не реже 1 раза в год.

Целью управления рисками является сохранение устойчивого функционирования Банка, включая периоды проявления нестабильности в экономике страны, вызванной внутренними и (или) внешними факторами.

В 2018 году политика управления рисками была направлена на ограничение рисков приемлемым уровнем и минимизацию потерь от реализации рисков при неблагоприятных для Банка событиях. При принятии рисков Банк исходит из недопустимости совершения банковских операций и иных действий, приводящих к чрезмерным рискам.

Управление рисками осуществляется на постоянной основе с учетом всех значимых рисков, присущих банковской деятельности, в том числе на совокупной основе, обеспечения достаточности собственных средств (капитала) для покрытия как принятых, так и потенциальных рисков.

Система управления рисками является неотъемлемой частью системы корпоративного управления деятельностью Банка. Система управления рисками формируется с учетом характера, масштаба осуществляемых Банком операций (сделок), уровня и структуры рисков, которым Банк подвергается в процессе осуществления своей деятельности.

В отчетном периоде в систему управления рисками, процедуры управления рисками, методы их оценки существенных изменений не вносилось.

Организационная структура управления рисками включает: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками и структурные подразделения Банка, ответственные за оценку и контроль отдельных видов рисков по направлениям их деятельности.

Распределение полномочий и ответственности между указанными органами и структурными подразделениями осуществляется с учетом роли Совета директоров, как высшего органа, недопущения конфликта интересов при осуществлении функций, связанных с принятием рисков и управления ими.

Правила и процедуры управления рисками разработаны с учетом рекомендаций и требований Банка России, в том числе определенных Указанием от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Правила и процедуры управления рисками определяются внутренними документами Банка, утвержденными Правлением Банка, а по риску ликвидности и стратегическому риску – Советом директоров Банка. Процедуры по управлению рисками включают: процедуры по их идентификации с учетом значимости рисков для Банка, оценке рисков, в том числе на агрегированной основе, выделению капитала для их покрытия, мониторингу и контролю уровня рисков. Отнесение рисков к значимым осуществляется в соответствии с Методикой, утвержденной Правлением Банка, не реже 1 раза в год, а также при выходе на новые рынки или при существенном увеличении объемов ранее проводимых операций (сделок). В рамках функционирования системы управления рисками осуществляются также процедуры по ограничению, снижению (минимизации) и предупреждению рисков, процедуры стресс-тестирования, составления на регулярной основе управленческой отчетности, предназначенной для целей информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита Банка об уровне принятых рисков и соблюдении установленных лимитов и их сигнальных значений.

В отчетном периоде для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) Банк использовал стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И). Для рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика количественной оценки определения требований к капиталу (процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности и др.), а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков,

полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения на основании профессионального суждения определенной суммы капитала. На 2018 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, для покрытия указанных рисков предусмотрен резерв по капиталу в размере 400 млн. рублей. Для оценки рисков Банк также использует GAP-анализ, метод дюрации и VaR метод. В целях оценки и анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков, оценки общей потребности Банка в капитале регулярно проводятся процедуры стресс-тестирования. В целях формирования резервов на возможные потери Банк применяет методы оценки рисков, установленные положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

Ограничение рисков достигается установлением Советом директоров, Правлением Банка лимитов, пороговых значений, коэффициентов рисков, предельного значения совокупного уровня риска, лимитов на контрагентов, направления деятельности, финансовые инструменты. В целях контроля лимитов Правлением Банка устанавливаются их сигнальные значения.

На 2018 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, установлено предельное значение совокупного уровня рисков («риск-аппетит») в размере 6,3 млрд. рублей.

Регулирование (снижение) уровня рисков достигается диверсификацией портфелей финансовых инструментов, получением ликвидного обеспечения, поручительств, гарантий по выдаваемым кредитам, получением информации из бюро кредитных историй, созданием резервов на возможные потери, текущим и последующим контролем соблюдения внутренних регламентов и процедур проведения операций (сделок) Банка и другими методами.

В целях недопущения (минимизации) потерь, влияющих на платежеспособность и финансовую устойчивость, Банк обеспечивает **контроль концентрации рисков** по географическим зонам (страновой риск), видам валют (валютный риск), рынков. Объем операций определяется с учетом экономической и политической стабильности страны контрагентов - нерезидентов, их международных рейтингов, уровня стабильности финансовых рынков и инструментов. Процедуры контроля за риском концентрации также проводятся в рамках контроля за кредитным риском по отдельным заемщикам, группам заемщиков, связанным между собой и с Банком (риск связанного кредитования), видам их экономической деятельности, географическим зонам местонахождения заемщиков. Процедуры управления риском концентрации определены утвержденным Правлением Банка Положением, разработанным в соответствии с Указаниями Банка России № 3624-У. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему относительных показателей (индикаторов). Индикаторами уровня концентрации кредитных рисков служат значения экономических нормативов, установленных Банком России. Оценку уровня риска концентрации проводит Служба управления рисками. Уровень риска концентрации учитывается при оценке достаточности капитала путем выделения части капитала на его покрытие. Ограничение риска концентрации достигается путем установления лимитов, утверждаемых органами управления Банка.

В связи с тем, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации как основные активы, так и обязательства формируются по резидентам и в валюте Российской Федерации. Далее приводится информация о распределении активов и обязательств Банка по странам и видам валют.

Показатели страновой концентрации рисков:

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	На отчетную дату				На начало отчетного года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы	9 724 261	16 225	-	9 740 486	9 101 949	230 018		9 331 967
из них:								
Денежные средства	106 702	-	-	106 702	67 706	-	-	67 706
Средства в ЦБ РФ	223 181	-	-	223 181	187 959	-	-	187 959
Средства в кредитных организациях	31 229	9 278	-	40 507	33 785	224 258	-	258 043
Чистая ссудная задолженность	8 280 787	6 947	-	8 287 734	7 603 339	5 760	-	7 609 099
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, в том числе:	1 018 739	-	-	1 018 739	1 065 248	-	-	1 065 248
имеющиеся в наличии для продажи	1 018 739	-	-	1 018 739	1 065 248	-	-	1 065 248

удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	37 887	-	-	37 887	120 299	-	-	120 299
Отложенный налоговый актив	6 193	-	-	6 193	2 851	-	-	2 851
Основные средства, НМА и материальные запасы	5 172	-	-	5 172	6 628	-	-	6 628
Прочие активы	14 371	-	-	14 371	14 134	-	-	14 134
Обязательства	1 059 432	2 023 935	1 135	3 084 502	1 124 751	1 545 511	1 669	2 671 931
из них:								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – всего, в том числе:	1 027 031	2 023 935	1 135	3 052 101	1 060 310	1 545 051	1 669	2 607 030
вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	550 779	-	-	550 779	474 529	-	3	474 532
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 002	-	-	1 002	24 040	-	-	24 040
Прочие обязательства	8 372	-	-	8 372	35 435	460	-	35 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	23 027	-	-	23 027	4 967	-	-	4 967

Показатели концентрации рисков по видам валют (валютный риск):

тыс. руб.

Виды активов и обязательств	На отчетную дату					На начало отчетного года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы	7 569 588	230 037	1 940 861	-	9 740 486	7 491 587	420 455	1 419 925	-	9 331 967
из них:										
Денежные средства	30 420	34 760	41 522	-	106 702	46 111	3 546	18 049	-	67 706
Средства в ЦБ РФ	223 181	-	-	-	223 181	187 959	-	-	-	187 959
Средства в кредитных организациях	18 988	12 706	8 813	-	40 507	21 643	225 015	11 385	-	258 043
Чистая ссудная задолженность	6 214 894	182 314	1 890 526	-	8 287 734	6 026 928	191 680	1 390 491	-	7 609 099
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, в том числе:	1 018 739	-	-	-	1 018 739	1 065 248	-	-	-	1 065 248
имеющиеся в наличии для продажи	1 018 739	-	-	-	1 018 739	1 065 248	-	-	-	1 065 248
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	37 887	-	-	-	37 887	120 299	-	-	-	120 299
Отложенный налоговый актив	6 193	-	-	-	6 193	2 851	-	-	-	2 851
Основные средства, НМА и материальные запасы	5 172	-	-	-	5 172	6 628	-	-	-	6 628
Прочие активы	14 114	257	-	-	14 371	13 920	214	-	-	14 134
Обязательства	920 642	2 131 969	31 891	-	3 084 502	833 305	1 795 476	42 730	420	2 671 931
из них:										

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – всего, в том числе:	888 563	2 131 813	31 725	-	3 052 101	769 077	1 795 355	42 598	-	2 607 030
вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	476 845	43 331	30 603	-	550 779	359 706	74 663	40 163	-	474 532
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 002	-	-	-	1 002	24 040	-	-	-	24 040
Прочие обязательства	8 050	156	166	-	8 372	35 221	121	132	420	35 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	23 027	-	-	-	23 027	4 967	-	-	-	4 967

Далее приводятся данные о концентрации кредитного риска и выполнении нормативных требований Банка России в отношении заемщиков (отдельных групп заемщиков).

На отчетную дату максимальная величина кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (КРЗ) составила – 693 млн. руб. или 10,4% к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н6) при максимально допустимом его значении – 25% (на начало отчетного года - соответственно 886,9 млн. руб. и 13,3%).

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) - Н25 на отчетную дату составил 0,2% (на начало отчетного года – 3,8%) при максимальном значении 20%.

Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) составляет 0,03% к капиталу Банка (на начало отчетного года – 0,01%) при максимальных их значениях, установленных Банком России, соответственно 50 процентов и 3 процента к капиталу.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на отчетную дату составила 1549 млн. руб. (на начало года – 1163 млн. руб.), норматив Н7, характеризующий максимальную величину крупных кредитных рисков по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка, выполнен в размере 23,3% при максимально допустимом его значении – 800%. На начало отчетного года значение Н7 составляло 17,5%. Крупным кредитным риском признается риск, превышающий 5% величины собственных средств (капитала) Банка.

Информация о концентрации кредитного риска по видам продуктов, географическим зонам местонахождения заемщиков, экономической деятельности заемщиков – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, приведена в **Примечании 5**.

Далее приводится информация по рискам, влияющим на деятельность Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка в связи с приоритетностью в деятельности кредитных операций и в первую очередь с юридическими лицами. Кредитный риск возникает в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основной долг. Минимизации кредитного риска способствует проводимая Банком взвешенная кредитная политика и установленные процедуры по его оценке, мониторингу и контролю.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая его плановый (целевой) уровень (в целях определения достаточности капитала), лимиты риска на крупных заемщиков (включая связанные с ними лица), заемщиков, связанных с Банком, банки - контрагенты, а также лимиты на проведение

отдельных банковских операций. Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются в пределах нормативных требований Банка России. В зависимости от величины кредитов и категории заемщиков лимиты утверждаются Советом директоров, Правлением Банка, Кредитным комитетом.

Оценка кредитного риска производится на постоянной основе с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера с применением разработанных и утвержденных Правлением Банка методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, кредитных организаций и физических лиц. Данные методики основаны на принципах балльной оценки следующих факторов и показателей: финансового состояния заемщика, его деловой репутации, состояния рынка по отрасли, кредитной истории, качества обслуживания долга, реальности деятельности, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

В рамках оценки кредитного риска Банк проводит оценку риска концентрации. Информация о подверженности Банка риску концентрации и процедурах управления риском приведена в настоящем Пояснении выше.

В отчетном периоде Банк оценку кредитного риска контрагента не осуществлял в связи с отсутствием операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска используется стандартизированный подход, согласно которому кредитные требования подлежат классификации и взвешиванию на коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

На отчетную дату величина совокупного кредитного риска, рассчитанная в целях определения требований к капиталу, составила 2,4 млрд. руб. при установленном предельном значении Стратегией управления рисками и капиталом в размере 3,33 млрд. рублей.

Далее приводится информация о величине кредитного риска в разрезе инструментов:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Совокупный кредитный риск – всего,	2 426 897	100	2 216 416	100
в том числе:				
Ссудная задолженность – всего,	2 136 606	88.0	1 971 888	89.0
из них:				
- кредитные требования к Банку России	-	-	-	-
- кредиты юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 672 683	68.9	1 529 210	69.0
- кредиты физических лиц	21 342	0.9	28 927	1.3
- векселя клиентов	202 101	8.3	132 003	6.0
- прочие размещенные средства в других банках	231 950	9.6	206 916	9.3
- факторинг	8 530	0.3	74 832	3.4
Средства на корреспондентских счетах	16 859	0.7	59 399	2.7
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие активы	67 179	2.8	138 445	6.2
Условные обязательства кредитного характера	206 253	8.5	46 684	2.1
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Приведенные выше данные свидетельствуют, что основным источником кредитного риска являются ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Кредитование связанных с Банком лиц осуществляется в незначительном объеме (Информация приведена в **Примечании 33**).

Далее приводится информация о финансовых активах, подверженных кредитному риску, их классификации по категориям качества и созданных резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П на отчетную дату.

	Сумма требования, резерва	тыс. руб.				
		1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
1. Активы, оцениваемые в целях формирования резерва – всего,	4 576 544	2 313 053	760 668	239 472	867 240	396 111
из них:						

-Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 515 149	2 269 562	757 548	239 299	867 240	381 500
в том числе:						
межбанковские кредиты и депозиты	6 947	6 947	-	-	-	-
прочие размещенные средства в банках-резидентах	2 065 893	2 065 893	-	-	-	-
кредиты юридическим лицам, включая малое и среднее предпринимательство	2 269 866	190 956	615 784	214 626	867 000	381 500
кредиты физическим лицам	24 309	5 766	2 285	16 018	240	-
учтенные векселя клиентов – юридических лиц	137 484	-	137 484	-	-	-
денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	10 650	-	1 995	8 655	-	-
-Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	58 275	43 491	-	173	-	14 611
-Требования по получению процентных доходов,	3 120	-	3 120	-	-	-
в том числе: по ссудам	3 120	-	3 120	-	-	-
Просроченная задолженность – всего,	381 708	-	-	-	-	381 708
в том числе:						
по ссудной задолженности	381 500					381 500
Реструктурированные ссуды и другие активы	120 000	-	-	-	120 000	-
Расчетный резерв на возможные потери	942 218	-	53 167	50 590	442 350	396 111
Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	657 124	-	53 167	33 676	174 170	396 111
Фактический резерв на возможные потери	657 124	-	53 167	33 676	174 170	396 111
в том числе:						
по начисленным процентам	62	-	62	-	-	-
2. Однородные требования, сгруппированные в портфель	3 251	3 251	-	-	-	-
Сформированный резерв на возможные потери по портфелю однородных требований	-	-	-	-	-	-

На отчетную дату у Банка обременения в отношении активов отсутствуют.

В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики, применяемых методов оценки кредитного риска в соответствии с классификацией Банка России (Положения № 590-П и № 611-П) около 70% всех финансовых активов отнесены к 1 и 2 категориям качества. В составе активов просроченная задолженность составляет 8,3% к активам, оцениваемым в целях формирования резерва на возможные потери, реструктурированные активы – 2,6%.

К проблемной задолженности (5 категория качества) отнесена просроченная задолженность по кредитам заемщика – юридического лица в размере 381,5 млн. руб., просроченная задолженность по хозяйственным операциям – 208 тыс. руб. и требования по операциям с банковскими картами – 14403 тыс. рублей. По указанной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Просроченная ссудная задолженность допущена заемщиком, относящимся к малому и среднему предпринимательству. Задолженность по уплате процентов за пользование ссудами указанного заемщика на отчетную дату составляет 40,9 млн. руб. (учитывается на внебалансовом счете 91604). Арбитражным судом г. Москвы вынесено решение о взыскании с заемщика просроченной задолженности по основному долгу и процентам за пользование кредитами. Апелляционные жалобы ответчика судом отклонены. Банком также в судебном порядке предъявлены иски о погашении задолженности к поручителям и залогодателям. Решением Пресненского суда г. Москвы иски удовлетворены, апелляционные жалобы ответчиков отклонены. В производстве Арбитражного суда г. Москвы находится дело о несостоятельности (банкротстве) заемщика. В отношении заемщика введено наблюдение. Требования Банка включены в третью очередь реестра требований кредиторов.

Далее приведена информация по срокам образования просроченной и реструктурированной задолженности финансовых активов.

тыс. руб.

Вид задолженности	Объем на отчетную дату (тыс. руб.)	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года
Просроченная задолженность – всего,	381 708	-	-	208	381 500	-
в том числе:						
по кредитам юридических лиц	381 500				381 500	
по прочим активам	208	-	-	208	-	-
Реструктурированная задолженность – всего,	120 000	120 000	-	-	-	-
в том числе:						
по кредитам юридических лиц	120 000	120 000	-	-	-	-

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, отсутствуют.

Информация о сформированных в отчетном году резервах на возможные потери, изменении их объема по сравнению с началом года по элементам активов (финансовых инструментов), порядке формирования резервов приведена в **Примечании 7**.

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска является получение ликвидного обеспечения в целях возврата выданных кредитов юридическим и физическим лицам.

В отчетном периоде в качестве залогового обеспечения Банком принимались: недвижимость производственного, жилого и нежилого назначения, земельные участки, автотранспорт. Кредиты выдавались также под гарантийные обязательства и поручительства лиц, имеющих положительную деловую репутацию и достаточные финансовые ресурсы. На отчетную дату принято в обеспечение по размещенным средствам имущества на 2,2 млрд. руб., а также поручительств, гарантий - на 2,5 млрд. рублей. В соответствии с классификационными требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П полученное обеспечение в основном относится к обеспечению 2 категории качества.

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц принято относящиеся к обеспечению 2 категории качества имущество (земельные участки, недвижимость производственного и производственного назначения) на сумму 1,2 млрд. рублей. За счет принятого в обеспечение имущества объем созданного резерва на возможные потери (кредитный риск) сокращен на 285,1 млн. рублей.

Предварительная оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принимаемого Банком в качестве обеспечения предоставляемых кредитов, осуществляется независимыми профессиональными организациями, имеющими соответствующие лицензии. Последующая оценка залога недвижимости осуществляется ежеквартально специалистами Банка и не реже, чем один раз в год профессиональными организациями.

Перезаклад и реализация полученного обеспечения в отчетном периоде не осуществлялись. На отчетную дату активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, отсутствуют.

Приведенные выше данные свидетельствуют о том, что кредитный риск и риск его концентрации находятся в пределах приемлемого уровня и не угрожают финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску – риску возникновения потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России и Положением Банка, утвержденным Правлением Банка, определяющим политику и критерии оценки рыночного риска. Банк осуществляет оценку совокупного рыночного риска, так и его составляющих на ежедневной основе. Оценка валютного риска осуществляется ежедневно по всем активным и пассивным операциям в разрезе отдельных видов иностранных валют.

В целях определения требований к капиталу в отношении рыночного риска используется стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

Ограничение рыночного риска достигается путем установления лимитов. Правление Банка устанавливает лимиты открытых позиций по финансовым инструментам, лимиты на приобретение ценных бумаг по контрагентам и портфелям, лимиты открытой валютной позиции, предельный размер убытков, при котором происходит закрытие валютной позиции и позиции по ценным бумагам. В отдельных случаях, определенных лимитной политикой, лимиты устанавливаются Советом директоров. Контроль соблюдения указанных лимитов и их сигнальных значений осуществляется на ежедневной основе.

На отчетную дату, также как и на начало 2018 года требование к капиталу в отношении совокупного рыночного риска не рассчитывалось в связи с отсутствием в портфеле Банка финансовых активов, предназначенных для торговли, а также других финансовых инструментов, подверженных процентному, фондовому, товарному рискам, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышает 2%.

Убытков от реализации рыночного риска, включая валютный риск, в отчетном и предыдущем периоде Банк не имел.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов и прочих выплат.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и(или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств, а также в результате неблагоприятной рыночной конъюнктуры, в том числе вызванной финансово-экономическими кризисами (их последствиями), при реализации активов или обеспечении потребности в финансовых ресурсах (фондировании).

Стратегия и политика по управлению риском ликвидности определяется Советом директоров. Реализацию стратегии и политики по управлению риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях своевременного и полного исполнения Банком обязательств перед кредиторами (вкладчиками), включая периоды экономической нестабильности, при соблюдении на ежедневной основе нормативов ликвидности на более высоком уровне, чем это установлено Банком России, и достижении оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств. При формировании временной структуры активов Банк стремится к совпадению и(или) контролируемому несовпадению сроков размещения и погашения активов и обязательств. Структура активов по суммам и срокам определяется в зависимости от пассивов.

Далее приведены сведения о распределении балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по контрактным (договорным) срокам востребования (погашения) на конец отчетного года.

тыс. руб.						
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	169 041	-	-	-	-	169 041
Обязательные резервы на счетах в Банке России	201 349	-	-	-	-	201 349
Чистая ссудная и приравненная к ней	6 502 664	1 120 445	460 331	201 229	3 065	8 287 734

задолженность						
Чистые вложения в ценные бумаги – всего, В том числе:	1 018 739	-	-	-	-	1 018 739
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	1 018 739		-	-	-	1 018 739
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	5 172	5 172
Требование по текущему налогу на прибыль	-	37 887	-	-	-	37 887
Отложенный налоговый актив	-	6 193	-	-	-	6 193
Прочие активы	8 432	4 591	1 335	13	-	14 371
Итого активов	7 900 225	1 169 116	461 666	201 242	8 237	9 740 486
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - всего, из них:	2 474 989	313 720	116 154	147 238	-	3 052 101
- вклады (средства) физических лиц включая индивидуальных предпринимателей	97 128	279 820	32 654	141 177	-	550 779
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 002	-	-	-	-	1 002
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	3 656	2 311	465	16 595	-	23 027
Прочие обязательства	7 377	995	-	-	-	8 372
Итого обязательств	2 487 024	317 026	116 619	163 833	-	3 084 502
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 929 420	33 706	5 716	701 601	-	2 670 443
Чистый разрыв ликвидности	5 413 201	852 090	345 047	37 409	8 237	6 655 984
Совокупный разрыв (ГЭП)	5 413 201	6 265 291	6 610 338	6 647 747	6 655 984	

Управление риском ликвидности проводится Банком с учетом рекомендаций Банка России, подходов, применяемых в отечественной и международной банковской практике, включая основополагающие принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, принятые Базельским комитетом по банковскому регулированию и надзору. Внутренние документы по управлению риском ликвидности утверждены Советом директоров Банка.

Оценка, анализ, текущий контроль уровня риска ликвидности и составление отчетности органам управления Банка возложены на Службу управления рисками. Кредитно-финансовое управление и Казначейство Банка обеспечивают потребность Банка в ликвидных средствах и диверсификацию источников фондирования.

Анализ состояния ликвидности проводится на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Управление ликвидностью осуществляется с учетом влияния кредитного, рыночного, операционного и других рисков. Уровень риска ликвидности

определяется с учетом стресс-тестирования и бизнес-стратегии Банка. Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы.

Для поддержания, как текущей платежеспособности, так и на среднесрочную и долгосрочную перспективу, управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с учетом четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами, Службой управления рисками и другими структурными подразделениями Банка. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью предпочтение отдается ликвидности.

В отчетном периоде при управлении риском ликвидности Банк денежные средства аккумулировал в составе высоколиквидных активов (краткосрочные депозиты в Банке России, вложения в государственные долговые обязательства), размещал надежным заемщикам, имеющим длительные партнерские отношения с Банком.

Для обеспечения финансовой устойчивости Банка уровень ликвидности поддерживается с учетом создания «подушки» ликвидности, то есть запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть быстро реализованы или использованы в качестве залога для привлечения дополнительных потоков денежных средств при различных негативных (кризисных) сценариях. Преимущество при формировании указанных активов имеют государственные долговые обязательства (ОФЗ). Данные об имеющемся у Банка на отчетную дату портфеле ценных бумаг приведены в **Примечании 6**.

Банк для покрытия дефицита краткосрочной ликвидности располагает возможностью привлечения средств Банка России в размере до 1,5 млрд. руб. в рамках заключенного Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. В качестве обеспечения по указанному договору могут быть предоставлены государственные ценные бумаги (ОФЗ), имеющиеся в наличии для продажи.

Основными источниками обеспечения базы фондирования активных операций, кроме собственных средств, являются средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, привлекаемые на долгосрочные и среднесрочные депозиты, а также стабильные неснижаемые остатки на их расчетных и текущих счетах. Дополнительным источником фондирования служат средства физических лиц. Потребность в фондировании в целях минимизации риска фондирования, то есть риска, связанного с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка, определяется с учетом диверсификации источников и их стоимости.

Текущее состояние ликвидности и риск ее потери оцениваются на основании ежедневного анализа данных платежного календаря (данные предоставляют все структурные подразделения, проводящие сделки и операции), оценки выполнения нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной), установленных Банком России, и прогноза их соблюдения в дальнейшем.

Также оценка риска потери ликвидности проводится на основании анализа данных о суммах и сроках востребования и погашения активов и пассивов Банка (гэп-анализ) и расчета по состоянию на 01 число каждого месяца фактических значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально в целях своевременного реагирования и оперативного принятия необходимых мер, направленных на стабилизацию и предотвращение потери ликвидности, Службой управления рисками проводится стресс-тестирование подверженности Банка риску ликвидности на интервале до 90 дней.

Банком в целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения финансовых проблем (кризиса ликвидности) разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, утвержденный Советом директоров Банка, являющийся составной частью Плана действий Банка, направленного на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения (План ОНиВД). Указанный план предусматривает комплекс мероприятий по укреплению пассивов в зависимости от уровня кризиса ликвидности (низкий, средний, высокий) с указанием ответственных органов, подразделений за их реализацию, определяет порядок его введения. План в целях его актуализации систематически пересматривается и переутверждается Советом директоров (последняя редакция утверждена 09.01.2018).

Объем необходимого капитала для покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности определяется на основании профессионального суждения. Для этих целей Стратегией

управления рисками и капиталом, утверждаемой Советом директоров, ежегодно предусматривается резерв капитала. На 2018 год совокупный его размер составляет 400 млн. рублей.

В целях минимизации риска ликвидности в соответствии с лимитной политикой, утвержденной Советом директоров Банка, применяется многоуровневая система лимитов, устанавливающая ограничения как в отношении отдельных направлений деятельности Банка, так и отдельных операций и контрагентов (дебиторов и кредиторов). Советом директоров устанавливаются более жесткие требования к минимальным значениям нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), чем это предусмотрено Банком России. На 2018 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, предусмотрено поддержание на ежедневной основе норматива Н2 на уровне не менее 25%, норматива Н3 - не менее 60% при минимальных значениях, установленных Банком России 15 и 50% соответственно. Правлением Банка ежегодно утверждаются предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности по срокам, оставшимся до погашения (востребования), до 10 дней и до 30 дней.

Органы управления Банка осуществляют постоянный контроль за состоянием риска ликвидности и реализацией стратегии и политики по его управлению.

Оперативный контроль соблюдения процедур по управлению ликвидностью осуществляют руководители структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. Текущий и последующий контроль за соблюдением требований внутренних документов и предусмотренных ими процедур по управлению ликвидностью осуществляется Службой внутреннего аудита, начальником Службы управления рисками, заместителем Председателя Правления Банка, курирующим деятельность Службы управления рисками, в пределах их компетенции.

Службой управления рисками Правлению Банка и Службе внутреннего аудита предоставляется отчет о соблюдении нормативов ликвидности на ежедневной основе, о результатах гэп-анализа по состоянию на 01 число каждого месяца. Результаты стресс-тестирования предоставляются по мере его проведения. Совету директоров отчет о состоянии риска ликвидности предоставляется ежеквартально в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Регламентом, утвержденным Правлением Банка.

Служба внутреннего аудита о состоянии и контроле риска ликвидности информирует Совет директоров в составе периодических отчетов не реже 1 раза в полугодие. В случае возникновения существенных проблем с ликвидностью, невыполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России или Советом директоров, информация до Совета директоров доводится незамедлительно. Правлением Банка не реже 1 раза в год Совету директоров представляется отчет об управлении ликвидностью и уровне риска ликвидности, в том числе с учетом стресс-тестирования.

Эффективное управление риском ликвидности позволило Банку в отчетном периоде обеспечить бесперебойное и своевременное осуществление всех платежей. Банк имеет достаточный запас ликвидных и высоколиквидных средств для выполнения своих обязательств. На отчетную дату Банк располагает объемом ликвидных средств в размере 7,7 млрд. руб., из них высоколиквидные средства составляют 3,1 млрд. руб. или 40,3%. На корреспондентском счете в Банке России числились денежные средства в размере 21,8 млн. руб., на корреспондентских счетах в других банках – 26,9 млн. руб., на депозитном счете Банка России – 4,4 млрд. рублей. Денежные средства, размещенные в легко реализуемые активы (ОФЗ), составили 1 млрд. рублей.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности ежедневно поддерживались на уровне, значительно превышающем как нормативные требования Банка России, так и значения, установленные Советом директоров Банка. На отчетную дату значения нормативов Н2 и Н3 составили соответственно 122,7% и 299%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 3,2% при максимальном его значении, установленном Банком России - 120%. На начало года значения нормативов ликвидности составляли соответственно 138,9%; 330,6%; 5,5%.

В отчетном периоде Банк кредиты Банка России, в том числе для осуществления расчетов, не привлекал.

Установленные Правлением Банка коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности в течение отчетного года не превышались. На конец отчетного года дефицит ликвидности отсутствует по всем контролируемым Банком срокам. Результаты стресс-тестирования, проведенного на 01.01.2019, свидетельствуют о достаточно высоком уровне финансовой устойчивости Банка к кризисной ситуации.

31. Управление капиталом

Стратегия, политика, внутренние процедуры по управлению капиталом определены утвержденными Советом директоров Банка «Стратегией по управлению рисками и капиталом», Положением «Об организации внутренних процедур достаточности капитала», разработанными с учетом требований и рекомендаций Банка России, в том числе приведенных в Указании от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Стратегия по управлению рисками и капиталом пересматривается не реже одного раза в год.

Банком управление капиталом осуществляется в целях сохранения своей финансовой устойчивости, функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в интересах участников Банка, кредиторов (вкладчиков) с учетом поддержания на постоянной основе достаточного размера капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, исходя из масштабов, сложности операций и стратегических задач Банка, при соблюдении нормативных требований к капиталу, установленных Банком России и международными стандартами.

В отчетном году существенных изменений в политику по управлению капиталом не вносилось.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур по его управлению.

Определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала Банком осуществляется исходя из текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, имеющихся источников его привлечения, с учетом вероятной (возможной) потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых может быть обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Плановый (целевой) уровень капитала определяется при принятии Стратегии развития на трехлетний период, исходя из ориентиров роста бизнеса Банка. Плановый (целевой) уровень капитала уточняется в процессе принятия Советом директоров основных годовых параметров деятельности в целях ее реализации на основании результатов всесторонней текущей оценки принятых и потенциальных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков и устанавливается в Стратегии управления рисками и капиталом. Плановый (целевой) уровень капитала на 2018 год определен в размере не менее 6,7 млрд. руб., в том числе базового и основного капитала – 6,4 млрд. рублей. Рост по сравнению с началом 2018 года (на 41 млн. руб.) планировался за счет текущей прибыли.

Установлены лимиты капитала на отдел корпоративного бизнеса и на отдел розничного бизнеса.

Текущая потребность в капитале определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Порядок идентификации значимых рисков определен Методикой, утвержденной Правлением Банка.

В отношении кредитного, рыночного и операционного рисков потребность в капитале определяется количественными методами. При этом используются стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено Инструкцией Банка России № 180-И.

В целях учета иных видов значимых рисков, методология оценки которых не установлена Банком России, включая процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, для их покрытия выделяется резерв (буфер) капитала. В отчетном году резерв капитала предусматривался в размере 400 млн. рублей.

В целях оценки достаточности капитала в рамках внутренних процедур Банк применяет методику соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

С учетом величины доступного внутреннего капитала, стратегии и политики Банка по управлению рисками, а также проводимой Банком кредитной политики, Советом директоров ежегодно утверждается совокупный предельный размер риска, который готов принять Банк. Под внутренним капиталом Банк понимает регулятивный капитал, определяемый в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Ежемесячно на основе VaR- метода проводится комплексная оценка способности капитала Банка компенсировать возможные убытки, связанные с вероятным негативным проявлением рисков.

На отчетную дату сформированный Банком капитал в соответствии с Положением Банка России № 646-П характеризуется следующими данными:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) – всего, из них:	6 655 736	100	6 659 031	100
Основной капитал, в том числе:	6 364 100	95.6	5 924 708	89.0
- базовый капитал	6 364 100	95.6	5 924 708	89.0
- добавочный капитал	0	0	0	0
дополнительный капитал	291 636	4.4	734 323	11.0
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(731)	(0.01)	(746)	(0.01)

Расчет собственных средств (капитала) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму налога на прибыль, подлежащего возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль, в размере 320 тыс. руб. и нематериальных активов в размере 411 тыс. рублей.

Далее приводится совокупная величина требований к капиталу, рассчитанная в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 180-И.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Требования к капиталу – итого,	4 607 985	100	5 074 916	100
в том числе:				
величина кредитного риска с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера	2 426 897	52.7	2 216 416	43.7
величина операционного риска	2 181 088	47.3	2 858 500	56.3
величина рыночного риска	-	-	-	-

Размер совокупного уровня риска не превышает его предельного значения, установленного на 2018 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка (6,3 млрд. руб.).

Нормативные требования к достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков установлены Банком России в Инструкции № 180. Требования к достаточности капитала устанавливаются с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

Контроль соблюдения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Службой управления рисками на ежедневной основе.

Далее приводится информация о соблюдении Банком нормативных требований Банка России к достаточности капитала.

	Минимально допустимое числовое значение, установленное Банком России (в процентах)	Фактическое значение (%)	
		На отчетную дату	На начало отчетного года
Показатель достаточности капитала - норматив Н1.0	8.0	144.4	131.2
Показатель достаточности базового капитала – норматив Н1.1	4.5	138.1	116.7

Показатель достаточности основного капитала – норматив Н1.2	6.0	138.1	116.7
Норматив финансового рычага – Н1.4	3.0	64.9	63.8

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на отчетную дату (в процентах):

Номер строки	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
2	Антициклическая надбавка	-	-
3	Надбавка за системную значимость банка	-	-
4	Итого	x	1.875

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2019 – 132,11%.

Приведенные выше данные свидетельствуют о значительном запасе свободного капитала сверх установленных нормативных требований Банка России и финансовой устойчивости Банка.

Нарушение нормативов достаточности капитала, установленные Банком России, в течение отчетного периода не допускалось.

Дополнительная информация об источниках, формирующих базовый, основной, дополнительный капитал, показателях, уменьшающих источники, об объеме активов, взвешенных по уровню рисков, необходимых для определения их достаточности, о выполнении нормативов достаточности на 01.01.2019 и на начало 2018 года, приведена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода приведена в **Примечании 27**.

32. О раскрытии Банком дополнительной информации по рискам и капиталу

Дополнительная информация о принимаемых Банком рисках, о процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается на сайте Банка в сети «Интернет» (www.rubank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Указанная информация формируется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У) и информационной политикой, утвержденной Советом директоров Банка, с учетом масштаба деятельности Банка, характера проводимых операций (сделок).

33. Операции (сделки) со связанными сторонами

Связанные с Банком стороны определены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказами Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Кредитование связанных с Банком лиц и другие сделки осуществляются на общих основаниях. Лимиты кредитования юридических лиц и других сделок в объемах, превышающих 3% собственных средств (капитала Банка), и физических лиц в объемах свыше 10 млн. рублей устанавливаются Советом директоров Банка.

В отчетном году кроме кредитных операций со связанными с Банком лицами проводились операции по привлечению их средств на расчетные и депозитные счета и предоставлялись гарантии.

Далее приводится информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными сторонами и о доходах, расходах Банка по указанным операциям (сделкам) на отчетную дату.

	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций тыс. руб.	Доля операций в балансе или отчете о финансовых результатах %
Кредиты – всего, из них:	10 346	-	299	10 645	0.1
- просроченные	-	-	-	-	-
- реструктурированные	-	-	-	-	-
- льготные	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	2 276		30	2 306	x
Чистая ссудная задолженность	8 070		269	8 339	0.1
Выданные гарантии	-	-	3 706	3 706	1.7
Резервы на возможные потери по гарантиям и поручительствам	-	-	37	37	x
Выданные гарантии за минусом резерва на возможные потери	-	-	3 669	3 669	x
Средства на счетах клиентов	132 125	296 538	81 151	509 814	16.7
Процентные доходы от кредитных операций	17 250	-	47	17 297	2.8
Доходы от предоставления гарантий	-	-	61	61	0.9
Процентные расходы от операций по привлечению средств	2 981	13 983	1 872	18 836	53.1

Информация о размерах и структуре выплаченного вознаграждения ключевому персоналу приведена в **Примечании 23**.

Приведенные данные свидетельствуют о незначительном объеме связанного кредитования - 0,1% к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (на начало отчетного года этот показатель составлял около 4%). В составе выданных кредитов, как на отчетную дату, так и в течение предшествующих лет реструктурированные, просроченные кредиты или кредиты с просроченными платежами за их пользование, выданные на льготных условиях, отсутствовали. Кредиты юридическим лицам, учитывая их незначительный объем и хорошую кредитную историю, выдавались на текущие нужды без обеспечения.

Сделки, в которых имелась заинтересованность связанных с Банком лиц, в отчетном году не заключались.

Взыскания по гарантиям, предоставленным связанным лицам, к Банку не предъявлялись.

Списания Банком безнадежной дебиторской задолженности связанных с Банком лиц, ввиду ее отсутствия, не проводилось.

Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации не осуществлялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«21» марта 2019г.



Handwritten signatures in blue ink, likely of the Chairman and Chief Accountant.

В.Б. Ученик

Е.А. Тарасова