

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2019 года

1. Общие сведения

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 фактическое месторасположение: 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.

Представленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 июля 2019 года (далее - отчетная дата), то есть за период с 01 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно (далее – отчетный период) в валюте Российской Федерации. Единица измерения – тысячи рублей. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний рабочий день отчетного периода.

Аудит указанной отчетности не проводился.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 июля 2019 года составлена на основе утвержденной Председателем Правления Банка Учетной политики Банка на 2019 год, разработанной в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) и другими нормативными требованиями Банка России в части бухгалтерского учета и формирования отчетности. Банком в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и использованные в годовой отчетности за 2018 год, за исключением принципов учета финансовых активов и обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), введенных Банком России в российский бухгалтерский учет с 01.01.2019.

Сравнительная информация для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, за 2018 год Банком не пересчитывалась.

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

Пояснительная информация к указанной отчетности сформирована в соответствии с указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н, и Положением об информационной политике, утвержденным Советом директоров Банка.

Пояснительная информация приводится в целях наиболее полного информирования заинтересованных лиц о состоянии деятельности Банка и его финансовом положении в отчетном периоде с учетом существенных изменений, произошедших после составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Общим собранием участников Стратегией развития Банка на период 2019-2021 годы, решениями Совета директоров, принятыми в целях ее реализации.

Банк для обеспечения своей финансовой устойчивости, сохранения непрерывности деятельности в длительной перспективе и дальнейшего развития проводит адекватные масштабу деятельности и

характеру операций (сделок) процедуры управления рисками и капиталом, процедуры внутреннего контроля, в том числе по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях контроля информационной безопасности и соответствия ее требованиям стандарта Банка России в Банке функционирует Служба информационной безопасности, подчиненная непосредственно Председателю Правления Банка.

Независимая оценка деятельности Банка и его финансовой устойчивости проводится с декабря 2017 года национальным рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА). На дату составления отчетности Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB.

По размеру чистых активов Банк в российской банковской системе занимает 191 место.

Деятельность Банка в отчетном периоде, как и в 2018 году, была направлена на приоритетность комплексного банковского обслуживания юридических лиц. Стратегическим направлением деятельности Банка является кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики, включая субъекты малого и среднего предпринимательства, расположенных в г. Москве и Московской области и в других регионах Российской Федерации.

Банковские операции проводились в рублях и основных иностранных валютах на территории Российской Федерации (кроме размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Австрии и Германии).

В отчетном периоде Банком получен совокупный доход в размере 251,7 млн. рублей. Чистая прибыль Банка составила 243,7 млн. руб., что на 40,6% выше, чем в соответствующем периоде прошлого года.

Основными доходами Банка явились процентные доходы от кредитных операций с юридическими лицами, от размещения средств в Банке России, доходы от вложений в государственные ценные бумаги (ОФЗ) и облигации Банка России, доходы от операций «валютный СВОП» на Московской Бирже, а также доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери.

Совокупные активы Банка на отчетную дату составили 9,8 млрд. рублей. 77 процентов совокупных активов Банка выражено в национальной валюте, 23% - в иностранной валюте. Основную долю совокупных активов (75%) составляют кредитные вложения.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, полученные в качестве обеспечения, финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

Инвестиции в другие хозяйственные организации Банком не осуществлялись.

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

Неисполненных в срок обязательств на отчетную дату Банк не имеет.

Судебные иски к Банку в отчетном периоде не предъявлялись.

Объединения бизнеса, прекращения деятельности или существенного ее сокращения, в том числе в долгосрочной перспективе, не планируется.

Публичное размещение ценных бумаг Банком не осуществляется, в связи с этим информация по сегментам деятельности не приводится.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

По сравнению с 2018 годом в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся применения принципов учета финансовых инструментов МСФО (IFRS) 9.

Учет финансовых активов и обязательств осуществляется Банком в соответствии со следующими реализующими указанные принципы положениями Банка России:

Положение 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» (далее – Положение Банка России № 604-П);

Положение 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» (далее – Положение Банка России № 605-П);

Положение от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П) и другими нормативными документами.

Оценка активов и обязательств. При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Методикой Банка определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

После первоначального признания *финансовые активы* отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

При первоначальном признании *финансовые обязательства* оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Обесценение. Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок) в соответствии с методиками, утвержденными Правлением Банка. Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12 месячных ОКУ. В случае значительного превышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на дату частичного погашения финансового актива, на последний календарный день квартала и при значительном увеличении кредитного риска.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

Банк обладает достаточными денежными средствами для выполнения своих обязательств и поддержания на должном уровне нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Структура денежных средств:

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Наличные средства	93 370	106 702
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 420	21 832
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – всего, из них:	244 725	26 884
- Российской Федерации	13 869	17 606
- других стран	230 856	9 278
Средства на прочих счетах	12 012	13 623
Резервы на возможные потери	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	369 527	169 041

Денежные средства, подлежащие исключению из данной статьи в связи с их недоступностью для использования, 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 25**.

Валютные средства размещены Банком, в основном, на корреспондентских счетах в Raiffeisen Bank International AG (Австрия), в Банке ВТБ (ПАО). 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 вноса в коллективное клиринговое обеспечение и индивидуального клирингового обеспечения.

5. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

С 01.01.2019 операции по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России № 605-П.

Предоставленные Банком ссуды (в понятии, определенном Приложением № 1 к Положению Банка России № 590-П) после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом. В состав амортизируемой стоимости включаются начисленные процентные доходы. Под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) формируется оценочный резерв (порядок формирования приводится в **Примечании 8**).

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и формирования резерва с момента первоначального признания проводится оценка кредитного риска в соответствии с методиками, утвержденными Правлением Банка, и принципами МСФО (IFRS) 9. Объем ожидаемых кредитных убытков и формируемого резерва зависит от степени ухудшения кредитного качества ссуд (обесценения) с момента первоначального признания. Величина оценочного резерва равна ОКУ за 12 месяцев или за весь срок жизни.

В таблицах, приведенных в настоящем Примечании ниже, на отчетную дату отражены оценочные резервы, сформированные под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на начало года – резервы на

возможные потери, сформированные 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).

Информация по видам кредитных вложений (заемщиков):

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - всего, из них:	2 216 480	28.1	2 269 866	25.4
- кредиты негосударственным коммерческим организациям, включая субъекты малого и среднего предпринимательства	2 216 480	28.1	2 259 520	25.3
- кредиты негосударственным финансовым Организациям	-	-	10 346	0.1
кредиты физическим лицам	26 833	0.3	24 309	0.3
Депозиты в Банке России	3 602 939	45.6	4 415 000	49.4
Прочие размещенные средства в других банках	1 987 363	25.2	2 072 840	23.2
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	56 722	0.7	137 484	1.6
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	7 978	0.1	10 650	0.1
Итого ссудная задолженность	7 898 315	100	8 930 149	100
Резерв	587 057	x	642 415	x
Чистая ссудная задолженность	7 311 258	x	8 287 734	x

В составе ссудной задолженности реструктурированная задолженность составляет 739280 тыс. руб. или 9,4 % к ее совокупному объему, просроченная задолженность – 422430 тыс. руб. (5,3%), в том числе по процентным платежам – 40930 тыс. рублей. Просроченная задолженность допущена одним заемщиком. Ссуды, выданные связанным с Банком лицам, составляют незначительную сумму (184 тыс. руб.).

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 1981058 тыс. руб. и 6305 тыс. рублей.

Числящиеся на отчетную дату ссуды заемщиков – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, предоставлялись на финансирование их текущей деятельности в национальной валюте.

Информация о ссудах заемщиков - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по видам их экономической деятельности:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	881 020	39.7	867 000	38.2
Обработывающие производства	611 000	27.5	806 740	35.6
Оптовая и розничная торговля	427 430	19.3	386 500	17.0
Операции с недвижимым имуществом	150 000	6.8	-	-
Транспорт и связь	143 280	6.5	193 780	8.5
Предоставление услуг	3 750	0.2	5 500	0.2
Прочие виды деятельности, из них:	-	-	10 346	0.5
деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	-	-	10 346	0.5
Итого ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 216 480	100	2 269 866	100
Резерв	580 894	x	633 775	x
Чистая ссудная задолженность	1 635 586	x	1 636 091	x

Информация по видам кредитных продуктов Банка физическим лицам:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Потребительские ссуды	14 938	55.7	6 331	26.0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	-	900	3.7
Ипотечные ссуды	11 895	44.3	17 078	70.3
Итого ссудная задолженность физических лиц	26 833	100	24 309	100
Резервы	4 309	x	3 770	x
Чистая ссудная задолженность	22 524	x	20 539	x

Числящиеся на отчетную дату ссуды физически лицам предоставлены в национальной валюте.

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

Информация о ссудах по географическим зонам (месту нахождения заемщиков):

Наименование региона	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
г. Москва	7 471 072	94.6	8 579 089	96.1
Московская область	346 752	4.4	206 629	2.3
Свердловская область	66 208	0.8	137 484	1.5
Белгородская область	7 978	0.1	-	-
Германия (г. Франкфурт на Майне)	6 305	0.1	6 947	0.1
Итого ссудная задолженность	7 898 315	100	8 930 149	100
Резервы	587 057	x	642 415	x
Чистая ссудная задолженность	7 311 258	x	8 287 734	x

Информация на отчетную дату по срокам, оставшимся до погашения ссуд:

	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность	Итого
Ссудная задолженность (до формирования резервов) – всего,	6 054 173	322 132	344 160	755 420	422 430	7 898 315
в том числе по :						
кредитам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	449 534	275 000	334 280	735 236	422 430	2 216 480
кредитам физических лиц	-	3 117	3 532	20 184	-	26 833
депозитам в Банке России	3 602 939	-	-	-	-	3 602 939
прочим размещенным средствам в других банках	1 987 363	-	-	-	-	1 987 363
векселям	12 335	38 039	6 348	-	-	56 722
факторингу	2 002	5 976	-	-	-	7 978

Далее приводится информация о ссудах по уровням кредитного качества (обесценения) на отчетную дату.

	Стадия 1 (кредитный риск не увеличился значительно)	Стадия 2 (существенное увеличение кредитного риска)	Стадия 3 (обесцененные кредиты)	Итого
Кредиты юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 039 770	754 280	422 430	2 216 480
Кредиты физическим лицам	26 678	155	-	26 833
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	56 722	-	-	56 722

Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	7 978	-	-	7 978
Депозиты в Банке России	3 602 939	-	-	3 602 939
Прочие размещенные средства в других банках	1 987 363	-	-	1 987 363
Итого ссудная задолженность до формирования резервов под ОКУ	6 721 450	754 435	422 430	7 898 315
Оценочные резервы под ОКУ	16 798	147 829	422 430	587 057
Чистая ссудная задолженность	6 704 652	606 606	-	7 311 258

К обесцененным ссудам отнесена просроченная задолженность, допущенная заемщиком, относящимся к малому и среднему предпринимательству. Заемщик находится в стадии проведения процедур по его банкротству. Просроченная задолженность образовалась в феврале 2018 года и числится свыше года.

Дополнительная информация приведена в **Примечании 26** (подраздел «Кредитный риск»).

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

На отчетную дату к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся приобретенные Банком облигации федерального займа (далее – ОФЗ) номинальной стоимостью 981 млн. руб. с окончательными сроками погашения - январь 2020 года.

Указанные ценные бумаги классифицированы в данную категорию в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9. На конец 2018 года они классифицировались как «имеющиеся в наличии для продажи», оценивались и учитывались в бухгалтерском учете также по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ОФЗ осуществляется на повторяющейся основе 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, то есть ценовые котировки активного рынка (ПАО «Московская Биржа»). В справедливую стоимость включается накопленный процентный купонный доход (ПКД). Процентная ставка по купону – 8,24%.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ОФЗ сформирован оценочный резерв в размере 858 тыс. рублей (учитывается на балансовом счете 10634). Резерв признается в составе прочего совокупного дохода. Для оценки ОКУ определена вероятность дефолта эмитента в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 и методикой, утвержденной Правлением Банка, с учетом окончательного срока погашения ценных бумаг (январь 2020 года).

По состоянию на 01.07.2019 чистые вложения в ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 1021 млн. рублей.

Указанные ценные бумаги являются 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 (установленный максимально возможный лимит – 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 01.07.2019 ценные бумаги в качестве обеспечения третьим лицам не передавались, операции РЕПО не проводились. В отчетном периоде задержка платежей эмитентом не допускалась.

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

7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены вложения

Банка в долговые обязательства (облигации) Банка России, приобретенные в текущем году. На отчетную дату чистые вложения в указанные ценные бумаги составляют 804,7 млн. рублей. С учетом оценки кредитного качества ценных бумаг резерв под ОКУ не формировался. Величина купонного дохода соответствует ключевой ставке Банка России. Задержка платежей отсутствует. Депозитарный учет осуществляется НКО АО НРД. Сроки погашения: август 2019 года – 302,9 млн. руб., сентябрь 2019 года – 501,8 млн. рублей.

Облигации Банка России могут являться обеспечением кредитов, предоставляемых в рамках Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

8. Резервы под обесценение финансовых активов, под обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

С 01.01.2019 кредитными организациями по финансовым активам, обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств формируются оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе принципов МСФО (IFRS) 9 в соответствии с Положением Банка России № 605-П и методиками Банка, утвержденными Правлением Банка.

Величина оценочных резервов под ОКУ отражается в бухгалтерском учете с использованием счетов корректировок резерва на возможные потери, рассчитанного в соответствии с регулятивными требованиями, и корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

Резервы на возможные потери (обесценение) в регуляторных целях 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 ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая начисленные проценты, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам и потерям. Величина резервов зависит от финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им долга, предоставленного обеспечения и иной имеющейся у Банка информации о его рисках. Резервы формируются по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам и по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной или портфельной основе.

Ниже приводится информация о величине резервов, сформированных в соответствии положениями Банка России № 590-П, № 611-П на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера.

	На отчетную дату	На начало отчетного года	тыс. руб. Прирост (+), снижение (-) за отчетный период
Фактически сформированные резервы на возможные потери – всего	699 332	680 151	19 181
в том числе:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,	670 565	642 477	28 088
из них:			
- по начисленным процентным доходам	41 019	62	40 957
по ценным бумагам	-	-	-
по иным балансовым активам, по которым существует риск			
понесения потерь	14 469	14 647	-178
по условным обязательствам кредитного характера	14 298	23 027	-8 729
резервы - оценочные обязательства некредитного			
характера	-	-	-

Далее приводится информация о величине оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 01.07.2019.

	Резервы, созданные в соответствии с положениями Банка России № 590-П, № 611-П	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ(+, -)	тыс. руб. Оценочный резерв под ОКУ
Резервы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, – всего, в том числе:	670 565	-83 508	587 057
по ссудам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	661 472	-80 578	580 894
по ссудам физических лиц	4 706	-397	4 309
по учтенным векселям	2 552	-1 844	708
по факторингу	1 835	-689	1 146
Резервы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	858	858
Резерв по ценным бумагам по амортизированной стоимости	-	-	-
Резервы по прочим активам	14 469	-	14 469
Резервы по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств	14 298	-238	14 060
Итого	699 332	- 82 888	616 444

Дополнительная информация о порядке формирования резервов под ОКУ приведена в **Примечании 3**. Данные о сформированных на отчетную дату оценочных резервах под ОКУ по ссудам по уровням кредитного качества приведены в **Примечании 5**.

Информация о причинах отличия объемов созданных резервов в соответствии с нормативными требованиями Банка России и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в **Примечании 26** (подраздел «Кредитный риск»).

9. Реклассификация финансовых активов

Реклассификация финансовых активов из одной категории в другую в отчетном периоде не проводилась. В составе финансовых активов реклассифицированные ранее активы отсутствуют.

10. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

В статье «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» преобладают основные средства. Основные средства и нематериальные активы отражаются в отчетности по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом. Последняя проверка на обесценение проведена на начало 2019 года. Убытков не выявлено. Переоценка основных средств не проводилась.

	На отчетную дату	тыс. руб. На начало отчетного года
Основные средства по первоначальной стоимости	24 587	24 122
Нематериальные активы по первоначальной стоимости	872	698
Материальные запасы	24	110
Всего	25 483	24 930
Амортизационные отчисления, всего	20 971	19 758
из них:		
- по основным средствам	20 554	19 471
- по нематериальным активам	417	287
Итого остаточная стоимость	4 512	5 172

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 01.07.2019 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 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 15,8 млн. рублей.

Нематериальные активы - приобретенное Банком программное обеспечение. Срок полезного использования составляет 36 месяцев, норма амортизации – 2,78%.

В отчетном периоде амортизационные отчисления составили 1393 тыс. руб., в том числе по нематериальным активам – 131 тыс. рублей. Указанные амортизационные отчисления отражены в статье 21 формы 0409807 «операционные расходы».

11. Прочие активы

Прочие активы в балансе отражаются с учетом созданных резервов на возможные потери и корректировки их до суммы оценочного резерва под ОКУ в соответствии с требованиями Банка России.

Информация о составе прочих активов:

Наименование статей	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Требования по операциям с банковскими картами	14 403	14 403
Предоплата за услуги	5 707	3 245
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	2 727	2 737
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	1 095	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	950	473
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	457	328
Требования по договорам факторинга	98	173
Расчеты с прочими дебиторами	50	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	15	-
Требования по получению процентов	-	7 483
Расходы будущих периодов	-	238
Итого прочие активы	25 502	29 080
Резерв на возможные потери	14 469	14 709
Итого прочие активы с учетом созданных резервов на возможные потери	11 033	14 371

В составе прочих активов, числящихся на отчетную дату, долгосрочная дебиторская задолженность (погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты) и просроченная дебиторская задолженность отсутствуют. Преобладающая часть прочих активов выражена в национальной валюте. К обесцененным активам отнесены требования на сумму 14403 тыс. руб., образовавшиеся в 2018 году в связи с мошенническими действиями третьих лиц. По указанным требованиям Банком создан резерв в размере 100%.

12. Средства клиентов

В отчетном периоде Банк средства других кредитных организаций не привлекал, кредитами Банка России не пользовался, государственные субсидии Банку не предоставлялись. Основным источником фондирования, наряду с собственными средствами, по-прежнему остаются средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, привлекаемые Банком на расчетные, текущие, депозитные счета.

С 01.01.2019 операции по привлечению денежных средств оцениваются и отражаются в учете и отчетности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России № 604-П.

Обязательства Банка по привлечению средств клиентов юридических и физических лиц после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС).

Далее приведена структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости.

тыс. руб.

Виды привлеченных средств	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	2 384 040	82.9	2 376 826	77.9
Депозиты юридических лиц	162 062	5.6	123 462	4.0
Вклады (средства) физических лиц	326 994	11.4	549 316	18.0
Средства индивидуальных предпринимателей, из них:	3 229	0.1	1 512	0.1
Адвокаты	523	0.02	49	0.002
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям	558	0.02	985	0.03
Итого средств клиентов	2 876 883	100	3 052 101	100

По состоянию на 01.07.2019 средства физических лиц (без индивидуальных предпринимателей), привлеченные во вклады и на прочие счета, составили к обязательствам Банка 11,3%. Снижение объемов привлеченных средств от физических лиц по сравнению с началом года вызвано закрытием вкладов в связи с окончанием их сроков отдельными крупными вкладчиками Банка.

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.

В отчетном периоде финансовые ресурсы путем выпуска долговых ценных бумаг Банк не привлекал.

13. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств:

тыс. руб.

Виды обязательств	На отчетную дату	На начало отчетного года
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 094	992
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	1 667	919
Расчеты по выданным банковским гарантиям	722	
Обязательства по прочим операциям	277	840
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	200	360
Незавершенные расчеты	107	113
НДС по договорам факторинга (начисленный)	16	26
Расчеты с организациями-нерезидентами	-	26
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	-	3 632
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	721
Расчеты по услугам	-	553
Обязательства по уплате процентов	-	190
Итого прочие обязательства	7 083	8 372

Все обязательства выражены в национальной валюте. Неисполненные в срок, реструктурированные обязательства у Банка отсутствуют.

Обязательства 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». На отчетную дату обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам включают оплату ежегодных отпусков, обязательства по долгосрочным вознаграждениям, включающие отсроченную часть стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, отсутствуют в связи с их корректировкой, проведенной в 2018 году.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составляют 1696 тыс. рублей.

14. Уставный капитал и другие источники собственных средств

На отчетную дату собственными средствами Банка покрывается 70% совокупных активов. Собственные средства по сравнению с началом года увеличились на 3% и составили на отчетную дату 6 млрд. 858 млн. рублей

Основными источниками собственных средств является уставный капитал и неиспользованная прибыль. Уставный капитал Банка разделен на 9 долей.

Структура уставного капитала:

	2019 год		2018 год	
	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Размер в уставном капитале, %	Номинальная стоимость доли, тыс. руб.	Размер в уставном капитале, %
ООО «ФинМарк-Финансы»	439 000	19.9545	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
АО «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 в течение 2018 года и отчетного периода текущего года не менялась. На отчетную дату заявления о выходе из уставного капитала участники не подавали. Обязательства по выкупу доли и выплате действительной стоимости доли участнику у Банка отсутствуют.

Актуальная информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделе 4 формы 0409808 и на сайте Банка (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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проводилась по государственным ценным бумагам (ОФЗ). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в размере 858 тыс. руб. создан по указанным ценным бумагам.

Информация об изменениях в капитале с 01.01.2018 приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (далее - форма 0409810), пояснительная информация к указанной форме отчетности - в **Примечаниях 22, 23.**

15. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают следующие статьи:

	На отчетную дату	тыс. руб. На начало отчетного года
Безотзывные обязательства – всего, в том числе:	2 234 929	2 446 697
- условные обязательства кредитного характера по предоставлению денежных средств	366 230	539 645
- обязательства по поставке денежных средств	1 868 699	1 907 052
Гарантии выданные	202 721	223 746
Условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого внебалансовые обязательства	2 437 650	2 670 443
Резервы по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств	14 060	23 027

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.

В 2018 году по условным обязательствам кредитного характера (выданные банковские гарантии, обязательства по предоставлению денежных средств) Банком формировались резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П, внутрибанковскими методиками и положениями, утвержденными Правлением Банка. С 01.01.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России № 605-П по выданным банковским гарантиям и обязательствам по предоставлению денежных средств формируется оценочный резерв под ОКУ. Порядок формирования приведен в **Примечаниях 3 и 8**.

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

Доходы, расходы формируются Банком 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). Далее приводится информация об основных источниках доходов и расходов, повлиявших на финансовый результат деятельности Банка.

16. Процентные доходы и расходы:

	1 полугодие 2019 года	тыс. руб. 1 полугодие 2018 года
Процентные доходы:		
- от ссуд, оцениваемым по амортизированной стоимости – всего, в том числе:	142 545	109 209
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	141 282	107 381
физических лиц	1 263	1 828
- от размещения средств в Банке России и других банках	149 990	159 042
- от вложений в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п.4.1.2 (а) МСФО 9	34 443	39 348
- от вложений в облигации Банка России, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 775	-
Итого процентные доходы, из них:	331 753	307 599
Процентные расходы:		
- по привлеченным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости – всего, в том числе:	18 666	16 045
кредитных организаций	9	7
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 141	3 182
физических лиц	12 516	12 856
Итого процентные расходы, из них:	18 666	16 045
Чистые процентные доходы	313 087	291 554

В отчетном периоде процентные доходы/расходы с применением эффективной процентной ставки (ЭПС) не определялись, так как она несущественно отличалась от действующей ставки по договорам. Процентные ставки Банка являются рыночными.

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» 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». Результаты переоценки приведены ниже в **Примечании 18**. Для проведения операций СВОП Банком используются временно свободные краткосрочные ресурсы.

За 1 полугодие 2019 года доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили 47,9 млн. рублей. В 1 полугодии 2018 года они составляли 21,7 млн. рублей.

18. Курсовые разницы

В 1 полугодии 2019 году от переоценки иностранной валюты получен убыток в размере 45,2 млн. руб., в 1 полугодии 2018 года - в размере 100 млн. рублей (пояснение приведено выше в **Примечании 17**). Указанные результаты признаны в составе прибыли (убытка). Курсовые разницы от переоценки ОФЗ по справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода.

19. Операционные расходы:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Расходы на содержание персонала	77 945	79 174
Арендная плата (фиксированные платежи)	15 010	15 103
Страхование	6 888	1 584
Охрана	4 085	4 089
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 490	3 150
Расходы на консультативные и информационные услуги	2 326	1 821
Расходы на содержание автотранспорта	1 859	1 577
Аудит	1 620	1 585
Представительские расходы	1 418	1 373
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 393	1 261
Расходы по ремонту основных средств, автотранспорта	1 342	840
Расходы на содержание офиса Банка, включая коммунальные расходы	674	695
Приобретение инвентаря	639	859
Нотариальные и юридические расходы	131	422
Прочие организационные и управленческие расходы	950	939
Оплата услуг рейтинговых агентств	-	1 279
Реклама	-	92
Операционные расходы – всего	119 770	115 843

Затраты на исследования и разработки в отчетном периоде не осуществлялись.

20. Расходы по уплате налогов и сборов

Расходы Банка по уплате налогов и сборов включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Текущий налог на прибыль	57 625	42 048
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ (транспортный, на имущество и прочие)	156	99
Начисленные (уплаченные) налоги – итого	57 781	42 147
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	223
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	580	-
Возмещение (расход) по налогам – всего	58 361	41 924

Расходы по уплате налогов определяются с учетом отложенного налога на прибыль в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». 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 рассчитан на основании показателей, сложившихся на 1 апреля 2019 года.

Ставки уплачиваемых налогов и их состав в отчетном периоде не менялись.

Требование Банка по текущему налогу на прибыль в размере 16,8 млн. руб., отраженное в форме 0409806 (статья 9), 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 10 формы 0409806) – 5679 тыс. руб. (по вычитаемым временным разницам).

Обязательство по текущему налогу на прибыль в размере 1696 тыс. руб. (статья 19 формы 0409806) числится по налогу на доходы от вложений в ценные бумаги по сроку уплаты – июль 2019 года.

21. Убытки от обесценения

С 01.01.2019 убытки от обесценения признаются в бухгалтерском учете в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 (п.5.5.8).

В качестве убытка от обесценения признается сумма ожидаемых кредитных убытков в размере созданного оценочного резерва за отчетный период. По ссудам и другим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по предоставлению кредитов и банковских гарантий убытки признаются в составе прибыли или убытка, по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - в составе прочего совокупного дохода (статья 6.1). Оценка ожидаемых кредитных убытков (величины обесценения) проводится Банком в соответствии с утвержденными Правлением Банка методиками, разработанными в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о величине сформированных на отчетную дату оценочных резервов под ОКУ по финансовым инструментам и обязательствам приведена в **Примечании 8**.

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

В отчетном периоде из-за невозможности взыскания, за счет сформированного резерва списана с баланса на убытки дебиторская задолженность в размере 280,3 тыс. руб. по хозяйственным операциям с отражением на внебалансовом счете 91803.

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

22. Совокупный доход Банка

Совокупный доход Банка является основным источником, влияющим на изменение капитала.

Совокупный доход Банка в 1 полугодии 2019 составил 251,6 млн. рублей. В 1 полугодии 2018 года он составлял 157,4 млн. рублей. Рост совокупного дохода в отчетном периоде обусловлен ростом процентных доходов от кредитов юридическим лицам, доходов от операций «валютный СВОП» и восстановлением ранее созданных резервов.

Далее приведена информация о структуре совокупного дохода:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2019 года	1 полугодие 2018 года
Прибыль (убыток -) после налогообложения	243 654	173 262
Прочий совокупный доход (убыток -) за вычетом налога на прибыль – всего, в том числе:	7 997	15 848

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	7 139	-15 848
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	858	-
Совокупный доход – всего	251 651	157 414

Основным источником прочего совокупного дохода (убытка) в отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года являются результаты переоценки по справедливой стоимости государственных ценных бумаг (ОФЗ). Данные отражены по стр. 6.1 раздела 2 формы 0409807.

Банком существенных изменений в учетную политику и исправлений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность в 2017 - 2018 годах и в отчетном периоде текущего года не вносилось. В связи с этим корректировка капитала по указанным причинам на отчетные даты не производилась.

Дополнительная информация к форме 0409810 приведена в **Примечании 14**.

23. Дивиденды

В отчетном периоде на выплату дивидендов направлено 50 млн. руб. (16,8% прибыли, полученной в 2018 году).

В 2018 году по решению Общего собрания участников Банка на выплату дивидендов участникам Банка пропорционально их долям в уставном капитале было направлено 280 млн. руб. или 38,9% прибыли, полученной в 2017 году.

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

24. Сведения о движении денежных средств в разрезе географических зон

Денежные потоки в текущем году также как и в 2018 году формируются Банком на территории Российской Федерации за исключением денежных средств, размещаемых на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Австрии и Германии. Основной объем денежных потоков также как и в 2018 году 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 в целях поддержания мгновенной ликвидности от Банка России в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, предельный размер лимита по которому установлен в размере 1,5 млрд. рублей.

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженная в форме 0409814 на начало на конец отчетного периода (соответственно 169,0 и 369,5 млн. руб.), соответствует их сумме, отраженной в статьях бухгалтерского баланса (форма 0409806). Структура денежных средств приведена в **Примечании 4**. Существенные недоступные для использования остатки денежных средств отсутствуют.

25. 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, Банком не осуществляются.

Информация по управлению рисками и капиталом

26. 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.

Стратегию и политику по управлению рисками, предусматривающую порядок и основные критерии управления рисками, ежегодно утверждает Совет директоров Банка.

Целью управления рисками является сохранение устойчивого функционирования Банка, включая периоды проявления нестабильности в экономике страны, вызванной внутренними и (или) внешними факторами, и достижение Банком целей и задач, определенных стратегией развития на трехлетний период.

Политика Банка направлена на идентификацию и оценку всех значимых рисков, присущих банковской деятельности, в том числе на совокупной основе, контроль и минимизацию рисков. При принятии рисков Банк исходит из недопустимости совершения банковских операций и иных действий, приводящих к чрезмерным рискам. Уровень достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков значительно превышает нормативные значения Банка России.

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.

Процедуры управления рисками разработаны и осуществляются на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по управлению рисками, исходя из характера и масштаба проводимых операций (сделок).

Снижение (минимизация) рисков достигается путем установления предельного значения совокупного уровня риска и ограничения лимитами, пороговыми значениями отдельных видов рисков, операций (сделок), контрагентов, утверждаемых Советом директоров или Правлением Банка, диверсификацией операций (сделок), постоянного мониторинга и контроля рисков, получения ликвидного обеспечения, поручительств, гарантий по выдаваемым кредитам, создания резервов на возможные потери и другими методами.

В целях снижения рисков операции хеджирования не осуществлялись.

Показатели склонности к риску, совокупный уровень риска, целевые уровни значимых рисков ежегодно устанавливаются Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Идентификация значимых рисков проводится Банком не реже 1 раза в год, а также при принятии решений о развитии новых направлений деятельности, внедрении новых продуктов, существенном изменении структуры проводимых операций (сделок) в соответствии с Методикой, утвержденной Правлением Банка.

В ходе осуществления своей деятельности Банк в целях недопущения (минимизации) потерь, влияющих на платежеспособность и финансовую устойчивость, обеспечивает контроль за концентрацией рисков по географическим зонам, видам валют, рынков, финансовых инструментов, контрагентам (группам контрагентов). Процедуры выявления и оценки риска концентрации определены утвержденным Правлением Банка Положением, разработанным в соответствии с Указаниями Банка России 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). Процедуры охватывают все направления деятельности Банка и источники возникновения риска концентрации, а также все значимые для Банка риски и в первую очередь – кредитный риск. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему относительных показателей (индикаторов). Уровень риска

концентрации учитывается Банком при оценке достаточности капитала путем выделения части капитала на его покрытие. Ограничение риска концентрации достигается путем установления утверждаемых органами управления Банка лимитов (нормативов, пороговых значений) как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

При определении требований к капиталу Банком используются стандартные методы, применение которых установлено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И). Для расчета требований к регулятивному капиталу Банк применяет к оценке кредитного и рыночного риска стандартизированный подход, к оценке операционного риска – базовый индикативный подход.

В качестве дополнительных методов оценки рисков Банк использует гэп-анализ, метод дюрации, VaR метод, процедуры стресс-тестирования отдельных рисков и банковского портфеля в целом.

Требования к капиталу по видам рисков:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Требования к капиталу – итого,	3 984 461	100	4 607 985	100
в том числе:				
величина кредитного риска с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера	2 306 973	57.9	2 426 897	52.7
величина операционного риска	1 677 488	42.1	2 181 088	47.3
величина рыночного риска	-	-	-	-

В отчетном периоде размер совокупного уровня риска не превышал его предельного размера (5,3 млрд. руб.), установленного на 2019 год Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Далее приводится информация по отдельным видам рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск является наиболее значимым для Банка в связи с приоритетностью в деятельности кредитных операций и в первую очередь с заемщиками – юридическими лицами. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основной долг.

В качестве основных методов минимизации кредитного риска Банк рассматривает разграничение полномочий органов Банка и должностных лиц при принятии решений о выдаче кредитов, четкую регламентацию процессов кредитования и оценки кредитного риска, применение залогового обеспечения выдаваемых кредитов, создание резервов, использование гибкой системы лимитов и их сигнальных значений и ежедневный контроль за их соблюдением.

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает его плановый (целевой) уровень, 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 Правлением Банка или Советом директоров. Плановый (целевой) уровень кредитного риска определяется в Стратегии управления рисками и капиталом, ежегодно утверждаемой Советом директоров Банка.

Для 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 2,3 млрд. руб. при установленном предельном значении Стратегией управления рисками и капиталом в размере 3,6 млрд. рублей.

Основным источником кредитного риска являются ссуды юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям заемщиков, видам кредитов, по срокам, оставшимся до их погашения, по регионам Российской Федерации, видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц, не являющихся кредитными организациями приведена в **Примечании 5**.

В рамках оценки кредитного риска Банк проводит оценку **риска концентрации**.

Индикаторами уровня концентрации кредитного риска в отношении заемщиков или групп связанных заемщиков, в отношении лиц, связанных с Банком, в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, а также крупных кредитных рисков (свыше 5% к капиталу Банка) являются значения обязательных нормативов, установленные Банком России (Н6, Н25, Н10.1, Н7), и их сигнальные значения, определенные Правлением Банка.

На отчетную дату максимальная величина кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (КРЗ) составила – 498,6 млн. руб. или 7,4% к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н6) при максимально допустимом его значении – 25% (на начало отчетного года – соответственно 693 млн. руб. и 10,4%).

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) - Н25 на отчетную дату составил 0,003% (на начало отчетного года – 0,2%) при максимальном значении 20%.

Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) составляет 0,03% к капиталу Банка (на начало отчетного года – также 0,03%) при максимальном значении, установленном Банком России в размере 3% к капиталу.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на отчетную дату составила 1409 млн. руб. (на начало года – 1549 млн. руб.), норматив Н7, характеризующий максимальную величину крупных кредитных рисков по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка, выполнен в размере 20,8% при максимально допустимом его значении – 800%. На начало отчетного года значение Н7 составляло 23,3%.

Ограничение риска концентрации достигается путем осуществления ежедневного контроля соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, регулирующих риск концентрации, лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, определенной географической зоне, а также лимитов в отношении объемов привлеченных средств физических лиц, вложений в долговые обязательства.

Данные о соблюдении Банком экономических нормативов, установленных лимитов и их сигнальных значений свидетельствуют о приемлемом уровне риска концентрации.

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

С 01.01.2019 оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В целях оценки кредитного риска финансовых инструментов Банк использует статистические данные вероятности дефолта в зависимости от рейтинга национальных и международных рейтинговых агентств, а также применяет систему внутренних кредитных рейтингов, присвоенных Банком, основанную на экономико-математических моделях оценки вероятности дефолта контрагентов (эмитентов).

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Перечень факторов, подлежащих оценке и контролю, определен внутренними нормативными документами Банка в зависимости от типов контрагентов и финансовых инструментов и включает в себя финансовое состояние контрагента и тенденции его изменения, деловую репутацию, кредитную историю, системы управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационную прозрачность, устойчивость рынков сбыта и позиционирование контрагента в отрасли и другие факторы.

На основании анализа указанных факторов осуществляется классификация контрагентов по внутренним кредитным рейтингам с последующим определением вероятности дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в целях оценки обесценения финансовых инструментов применяется модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное выявление ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые ожидается получить при возникновении событий дефолта с учетом их вероятности. Объем ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

В зависимости от изменения кредитного качества финансовых инструментов (обесценения) для оценки ОКУ и формирования резервов под ОКУ финансовые инструменты после первоначального признания относятся к одной из следующих стадий:

Стадия 1 - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ОКУ;

Стадия 2 - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не обесцененные, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни;

Стадия 3 - обесцененные финансовые активы (наступило событие дефолта), по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Для приобретенных или выданных финансовых активов, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания, резерв под ОКУ формируется за весь срок жизни.

Информация о ссудах по уровням кредитного качества и сформированных оценочных резервах под ОКУ, исходя из указанных выше сроков, приведена в **Примечании 5**, о ценных бумагах – в **Примечаниях 6, 7**, о прочих активах - в **Примечании 11**.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания финансовых инструментов обесцененными (Стадия 2) являются:

наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);

значительное увеличение вероятности дефолта, возникшее в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

наличие реструктуризации финансового инструмента.

Основные факторы, являющиеся основанием для отнесения финансовых инструментов к обесцененным (Стадия 3):

наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем на 90 дней;

дефолтная реструктуризация финансового актива и ожидаемая неплатежеспособность контрагента (эмитента);

контрагент (эмитент) решением Суда признан банкротом или в отношении него введена любая из процедур банкротства или Банк обратился в Суд с заявлением о банкротстве контрагента или о взыскании задолженности с контрагента и/или с иных обязанных по сделке лиц (поручители, гаранты, залогодатели и т.д.).

Далее приводится информация об обесцененных финансовых активах (Стадия 3) на 01.07.2019:

№№ п/п	Перечень обесцененных активов	Первоначальная балансовая стоимость, тыс. руб.
1.	Ссуды, выданные юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией (с учетом начисленных процентов)	422 430
2.	Прочие активы	14 403
	Итого	436 833

Улучшение кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня

риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату факторов обесценения, а также при отсутствии факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка ожидаемых кредитных убытков и формирование оценочных резервов по финансовым активам проводится Банком на индивидуальной основе в соответствии с методиками, утвержденными Правлением Банка.

Информация о созданных Банком по состоянию на 01.07.2019 оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств приведена в **Примечании 8**. Резерв под ОКУ по обесцененным активам (Стадия 3), приведенным выше, создан в размере 100%.

В регуляторных целях (при расчете обязательных резервов, собственных средств (капитала)) Банк учитывает сформированные резервы на возможные потери и кредитный риск в соответствии с критериями, определенными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (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), внутренними положениями, методиками, утвержденными Правлением Банка.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери в соответствии с положениями Банка России № 590-П и № 611-П, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются 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» на сайте Банка (www.rubank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация о созданных резервах на возможные потери на 01.07.2019 и на начало отчетного года также приведена в **Примечании 8**.

Отличие объемов созданного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от объемов резервов на возможные потери, созданных в соответствии с регулятивными требованиями, имеет место по состоянию на 01.07.2019 в основном по кредитам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в связи с тем, что при расчете резерва под ОКУ по кредиту корпоративного заемщика, отнесенного к Стадии 1, принят во внимание короткий срок, оставшийся до его погашения (июль 2019 года). При уменьшении срока возврата денежных средств, вероятность дефолта снижается, тогда как подходы к оценке размера резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П, не зависят от сроков, оставшихся до погашения финансовых активов.

Одним из наиболее важных инструментов снижения кредитного риска заемщика и ожидаемых кредитных убытков является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса.

Определение стоимости залога производится на основании оценки независимых оценщиков, внутренней экспертной оценки с применением дисконта, позволяющего учитывать все риски, связанные со снижением ликвидности и необходимостью реализации предмета залога. В случае использования поручительства, как обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств, используются те же подходы к определению кредитоспособности поручителя, что и заемщика.

На отчетную дату Банком принято в обеспечение по размещенным средствам имущества на 2,53 млрд. руб., поручительств, гарантий - на 2,49 млрд. рублей. В соответствии с классификационными требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П полученное обеспечение в основном относится к обеспечению 2 категории качества.

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

Рыночный риск

Управление рыночным риском включает процедуры по его выявлению, оценке и контролю.

В целях оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В отчетном периоде, также как в 2018 году, Банком совокупный рыночный риск в целях определения требований к капиталу не рассчитывался в связи с отсутствием в портфеле Банка финансовых активов, предназначенных для торговли, товаров и иных 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 превышало 2%.

Риск ликвидности

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.

Управление риском ликвидности основано на регулярном анализе уровня достаточности ликвидных активов для выполнения Банком своих обязательств при наступлении срока их погашения. В целях 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. Объем необходимого капитала для покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности определяется на основании профессионального суждения.

В качестве одного из основных инструментов регулирования и ограничения влияния на состояние ликвидности операций Банка по привлечению и размещению средств в Банке применяется многоуровневая система лимитов, устанавливающая ограничения как в отношении отдельных направлений деятельности Банка, так и отдельных операций и контрагентов (дебиторов и кредиторов).

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.

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.

В качестве дополнительного источника покрытия возможного дефицита краткосрочной ликвидности Банк рассматривает краткосрочные заимствования у Банка России в соответствии с договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам. В соответствии с указанным договором Банку установлен максимально возможный лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту «овернайт» в размере 1,5 млрд. рублей. Обеспечением для предоставления указанных кредитов являются облигации федерального займа (ОФЗ) и могут являться в случае необходимости облигации Банка России. На 01.07.2019 объем ОФЗ по справедливой стоимости составил 1,02 млрд. руб., объем облигаций Банка России по амортизационной стоимости – 804,7 млн. рублей.

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 6,98 млрд. рублей. При этом высоколиквидные средства составляют 3,23 млрд. руб. (46,3%). На депозитном счете в Банке России размещены средства в размере 3,6 млрд. руб., на корреспондентском счете – 19,4 млн. рублей.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности ежедневно поддерживались на уровне, значительно превышающим нормативные требования Банка России и определенные Стратегией по управлению рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров. На отчетную дату значение

нормативов Н2 и Н3 составило соответственно 130,1% и 279,2% при установленных Банком России минимальных их значениях в размере 15% и 50% и Стратегией по управлению рисками и капиталом – соответственно 25% и 60%. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 10,4% при максимальном его значении, установленном Банком России - 120%.

На отчетную дату при обязательствах Банка в размере 2,9 млрд. руб. совокупные активы Банка составили 9,8 млрд. рублей. Согласно результатам гээп-анализа на отчетную дату кумулятивный дефицит ликвидности отсутствует по всем контролируемым срокам, оставшимся до погашения (востребования) активов и обязательств. В отчетном периоде нарушений ежегодно утверждаемых Правлением Банка предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не допускалось.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного на 01.07.2019, свидетельствуют о достаточно высоком уровне финансовой устойчивости Банка к кризисной ситуации.

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, являющейся составной частью Плана мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, 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 и в целях его актуализации ежегодно пересматривается.

27. Информация об управлении 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.

Управление капиталом осуществляется в целях сохранения финансовой устойчивости Банка, его 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.

В отчетном периоде 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 Банком Стратегии развития на трехлетний период исходя из ориентиров роста его бизнеса. 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 2019 год определен в размере не менее 6,9 млрд. руб., в том числе базового и основного капитала – 6,6 млрд. рублей. Рост по сравнению с началом 2019 года (на 244 млн. руб. или 3,7%) планируется за счет текущей прибыли.

Установлены лимиты капитала на отдел корпоративного бизнеса и на отдел розничного бизнеса Кредитно-финансового управления.

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.

На покрытие рисков, не оцениваемых количественными методами (в том числе процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, риск концентрации и прочие), а также на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу методами оценки рисков, установленными Банком России, предусматривается выделение из объема собственного капитала резерва в размере 417 млн. руб. (6% к объему совокупного капитала).

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

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

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

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:	6 766 361	100	6 655 736	100
основной капитал, в том числе:	6 611 757	97.7	6 364 100	95.6
- базовый капитал	6 611 757	97.7	6 364 100	95.6
- добавочный капитал	-	-	-	-
дополнительный капитал	154 604	2.3	291 636	4.4
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(455)	(0,007)	(731)	(0.01)

Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму нематериальных активов в размере 455 тыс. рублей.

Информация об основных характеристиках, условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала приведена в разделе 4 формы 0409808. Указанная информация с учетом ее актуализации также размещена на сайте Банка (www.rubank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Информация об изменениях в капитале за 2018 год и за отчетный период приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

Банком России требования к достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков устанавливаются Инструкцией № 180-И 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). В целях контроля за соблюдением требований Банка России нормативы достаточности капитала рассчитываются Банком на ежедневной основе.

Информация о соблюдении требований Банка России к достаточности капитала приводится далее.

	Минимально допустимое числовое значение, установленное Банком России (%)	Фактическое значение (%)	
		На отчетную дату	На начало отчетного года
Показатель достаточности капитала - норматив Н1.0	8.0	169.8	144.4
Показатель достаточности базового капитала – норматив Н1.1	4.5	165.9	138.1
Показатель достаточности основного капитала – норматив Н1.2	6.0	165.9	138.1
Норматив финансового рычага – Н1.4	3.0	68.4	64.9

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	2,000	2,000
2	Антициклическая надбавка	0	0
3	Надбавка за системную значимость банка	-	-
4	Итого	x	2,000

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.07.2019 – 159,939%.

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

28. 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 (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» и Положением об информационной политике, утвержденной Советом директоров Банка, с учетом масштаба деятельности Банка, характера проводимых операций (сделок).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

В.Б. Ученик

Е.А. Тарасова