

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2020 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 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.

Независимая оценка деятельности Банка и его финансовой устойчивости проводится национальным рейтинговым агентством «Эксперт РА». На дату составления отчетности Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Представленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 апреля 2020 года (далее - отчетная дата), то есть за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 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.

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Банка России, международных стандартов по раскрытию информации, информационной политикой 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 не приводится, так как публичное размещение ценных бумаг Банком не осуществляется.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.rubank.ru.

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 продолжает свое развитие как универсальный банк, работающий в традиционных банковских сегментах. Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание юридических лиц, расположенных в Москве и Московской области.

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

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 целях обеспечения финансовой устойчивости, сохранения непрерывности деятельности в длительной перспективе и дальнейшего развития Банк 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. При принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера 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.

Деятельность Банка на протяжении всего периода существования носит безубыточный характер.

В отчетном периоде Банком получен совокупный доход в размере 37,8 млн. рублей. Чистая прибыль Банка составила 43,3 млн. руб. Основными доходами Банка в первом квартале 2019 года явились доходы от восстановления ранее созданных резервов на возможные потери.

Основными доходами Банка являются 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 10,8 млрд. руб. и превысили их объем на начало отчетного года на 6,5%. Основную долю совокупных активов составляют кредитные вложения и вложения в ценные бумаги.

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 принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, основных положений Учетной политики Банка

Для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и использованные в отчетности за 2019 год, за исключением принципов учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16) и Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Учет договоров аренды в случае, когда Банк является арендатором.

На дату начала аренды Банком признаются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования, относящийся к основным средствам, оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую Банк должен заплатить для заимствования средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

При определении срока аренды учитываются долгосрочные взаимоотношения с арендодателем и намерения сторон о продлении или расторжении договора аренды. Оценка срока аренды оформляется в форме профессионального суждения.

После первоначального признания активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. Проценты по обязательству по аренде признаются в составе прибыли или убытка. В случае изменения срока аренды, суммы арендных платежей осуществляется переоценка обязательства по аренде в порядке, определенном пунктом 39 МСФО (IFRS) 16.

Положения МСФО (IFRS) 16 не применяются в отношении краткосрочной аренды (менее 12 месяцев), аренды активов с низкой стоимостью (менее 300 тыс. руб.). Платежи по указанным договорам равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

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	140 076	78 424
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 191	17 880
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – всего, из них:	1 761 936	1 442 270
- других стран	1 748 584	1 431 322
- Российской Федерации	13 352	10 948
Средства на прочих счетах	12 451	12 370
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 935 654	1 550 944

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 Пояснении 25.

Валютные средства размещены Банком, в основном, на корреспондентских счетах в VTB Bank (Europe) SE (Германия), Raiffeisen Bank International AG (Австрия). 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, оцениваемые по амортизированной стоимости

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 Пояснении 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.

Информация по видам кредитных вложений (заемщиков):

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями - всего, из них:	1 393 159	19.6	1 828 159	31.6
- ссуды негосударственным коммерческим организациям, включая субъекты малого и среднего предпринимательства	1 393 159	19.6	1 828 159	31.6
Ссуды физическим лицам	19 738	0.3	22 917	0.4
Депозиты в Банке России	4 304 159	60.7	3 065 477	53.0
Прочие размещенные средства в других банках	1 228 638	17.3	759 347	13.2
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	145 583	2.1	98 793	1.7
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2 136	0.03	6 112	0.1
Итого ссудная задолженность	7 093 413	100	5 780 805	100

Резерв под ОКУ	(531 592)	х	(559 810)	х
Чистая ссудная задолженность	6 561 821	х	5 220 995	х

В составе ссудной задолженности реструктурированная задолженность составляет 541000 тыс. руб. или 7,6% к ее совокупному объему, просроченная задолженность - 422430 тыс. руб. (6,0%), в том числе по процентным платежам - 40930 тыс. рублей. Просроченная задолженность допущена одним заемщиком.

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 1220865 тыс. руб. и 7773 тыс. рублей соответственно.

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

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	541 000	38.8	581 000	31.8
Производство прочих транспортных средств и оборудования	429 729	30.9	429 729	23.5
Оптовая и розничная торговля	422 430	30.3	467 430	25.6
Научные исследования и разработки	-	-	350 000	19.1
Итого ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 393 159	100	1 828 159	100
Резерв под ОКУ	(523 687)	х	(549 457)	х
Чистая ссудная задолженность	869 472	х	1 278 702	х

Информация по видам кредитных продуктов Банка физическим лицам:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Потребительские ссуды	12 537	63.5	13 362	58.3
Ипотечные ссуды	7 201	36.5	9 400	41.0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	-	155	0.7
Итого ссудная задолженность физических лиц	19 738	100	22 917	100
Резерв под ОКУ	(3 245)	х	(3 732)	х
Чистая ссудная задолженность	16 493	х	19 185	х

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

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

Наименование региона	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
г. Москва	6 494 601	91.6	4 874 105	84.3
Московская область	436 033	6.1	788 179	13.6
Свердловская область	155 006	2.2	108 237	1.9
Германия (г. Франкфурт на Майне)	7 773	0.1	6 191	0.1
Белгородская область	-	-	4 093	0.1
Итого ссудная задолженность	7 093 413	100	5 780 805	100
Резерв под ОКУ	(531 592)	х	(559 810)	х
Чистая ссудная задолженность	6 561 821	х	5 220 995	х

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	Итого
Ссудная задолженность (до формирования резервов) – всего,	6 010 267	46 582	857 118	179 446	7 093 413
в том числе по:					
ссудам юридических лиц, не	473 430	-	759 729	160 000	1 393 159

тыс. руб.

являющихся кредитными организациями					
ссудам физических лиц	-	176	116	19 446	19 738
депозитам в Банке России	4 304 159	-	-	-	4 304 159
прочим размещенным средствам в других банках	1 228 638	-	-	-	1 228 638
векселям	4 040	44 270	97 273	-	145 583
факторингу	-	2 136	-	-	2 136

Информация о ссудах по уровням кредитного качества (обесценения) на отчетную дату:

тыс. руб.

	Стадия 1 - кредитный риск не увеличился значительно, - 12 месячные ОКУ	Стадия 2 - существенное увеличение кредитного риска, - ОКУ за весь срок жизни	Стадия 3 - обесцененные финансовые инструменты, - ОКУ за весь срок жизни	Итого
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	429 729	541 000	422 430	1 393 159
Ссуды физическим лицам	19 710	28	-	19 738
Депозиты в Банке России	4 304 159	-	-	4 304 159
Прочие размещенные средства в других банках	1 228 638	-	-	1 228 638
Учтенные векселя негосударственных коммерческих организаций	145 583	-	-	145 583
Денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2 136	-	-	2 136
Итого ссудная задолженность	6 129 955	541 028	422 430	7 093 413
Резерв под ОКУ	(8 206)	(100 956)	(422 430)	(531 592)
Чистая ссудная задолженность	6 121 749	440 072	-	6 561 821

К обесцененным ссудам (Стадия 3) отнесена просроченная задолженность, допущенная одним заемщиком. Заемщик находится в стадии проведения процедур по его банкротству и реализации залогового имущества.

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

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

тыс. руб.

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Долговые обязательства Российской Федерации - облигации федерального займа (ОФЗ)	499 918	1 515 287
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	499 918	1 514 484

Оценка справедливой стоимости ОФЗ осуществляется на повторяющейся основе в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». 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 – 7,6%.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ОФЗ сформирован оценочный резерв в размере 1391 тыс. рублей. 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: апрель 2021 года.

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.).

По состоянию на 01.04.2020 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. 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: апрель-июнь 2020 года.

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, по прочим потерям

В таблице ниже представлена информация о величине сформированного Банком оценочного резерва и резерва на возможные потери в течение отчетного периода.

тыс. руб.

	Резервы, созданные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ на 01.04.2020
	на 01.01.2020	изменение за отчетный период	на 01.04.2020		
Фактически сформированные резервы на возможные потери – всего в том числе:	578 567	(1 952)	576 615	5 746	582 361
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, из них:	545 158	(15 131)	530 027	1 565	531 592
ссуды юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	532 024	(15 849)	516 175	7 512	523 687
ссуды физических лиц	4 081	(516)	3 565	(320)	3 245
учтенные векселя	6 915	3 276	10 191	(5 557)	4 634
факторинг	2 138	(2 042)	96	(70)	26
По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 391	1 391
По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
По прочим активам	14 431	51	14 482	-	14 482
По выданным банковским гарантиям, обязательствам по предоставлению денежных средств и прочим возможным потерям	18 978	13 128	32 106	2 790	34 896
Обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

Дополнительная информация о порядке формирования резервов под ОКУ приведена в Пояснении 3. Данные о сформированных на отчетную дату оценочных резервах под ОКУ по ссудам по уровням кредитного качества приведены в Пояснении 5. Информация о причинах отличия объемов созданных резервов в соответствии с нормативными требованиями Банка России и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в Пояснении 26 (подраздел «Кредитный риск»).

9. Реклассификация финансовых активов

Реклассификация финансовых активов из одной категории в другую в отчетном году не проводилась. В составе финансовых активов на отчетную дату реклассифицированные ранее активы отсутствуют.

10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Основные средства	24 454	24 454
Актив в форме права пользования	122 163	-
Нематериальные активы	1 122	872
Материальные запасы	4	-
Всего	147 743	25 326
Амортизационные отчисления, всего	28 733	21 756
из них:		
- по основным средствам	21 512	21 215
- по активу в форме права пользования	6 639	-
- по нематериальным активам	582	541
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	119 010	3 570

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

Основные средства Банка включают транспортные средства, банковское оборудование, компьютерную 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 01.04.2020 у Банка отсутствуют.

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

Банк арендует офисное здание по договору долгосрочной субаренды с правом досрочного расторжения. Договор субаренды заключен на 5 лет. В 2019 году договор аренды учитывался как операционная аренда. С 1 января 2020 года он признается в качестве актива в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения и соответствующего обязательства. Амортизация начисляется линейным методом.

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:

	тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Требования по операциям с банковскими картами	14 403	14 403
Предоплата за услуги	5 776	5 162
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	4 730	-
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	1 021	1 218
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	443	587
Незавершенные расчеты	212	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	210	255
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	87	-
Расчеты с прочими дебиторами	75	50
Требования по договорам факторинга	26	127
Итого прочие активы	26 983	21 802
Резерв на возможные потери	(14 479)	(14 429)

Итого прочие активы с учетом созданных резервов на возможные потери	12 504	7 373
--	---------------	--------------

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. К обесцененным активам отнесены требования на сумму 14403 тыс. руб., образовавшиеся в 2018 году в связи с мошенническими действиями третьих лиц по операциям с банковскими картами. По указанным требованиям Банком создан резерв в размере 100%. Информация о мошеннических действиях третьих лиц передана правоохранительным органам.

12. Средства клиентов

В отчетном периоде Банк средства других кредитных организаций не привлекал, кредитами Банка России не пользовался, государственные субсидии Банку и иные формы государственной помощи 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.

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.

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица	3 297 415	89.2	2 635 855	87.9
текущие счета, счета до востребования и незавершенные переводы	3 171 853	85.8	2 444 149	81.5
срочные депозиты	125 562	3.4	191 706	6.4
Физические лица и индивидуальные предприниматели	397 307	10.8	363 457	12.1
текущие счета, счета до востребования	68 765	1.9	43 116	1.4
срочные вклады	328 329	8.9	320 170	10.7
обязательства по процентам	213	0.01	171	0.01
Прочие средства	214	0.01	488	0.02
средства юридических лиц	214	0.01	488	0.02
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 694 936	100	2 999 800	100

По состоянию на 01.04.2020 средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей составили к обязательствам Банка 10,3%.

Неисполненных обязательств по возврату привлеченных средств Банк не имеет.

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

13. Прочие обязательства

тыс. руб.

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Арендные обязательства	115 874	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 028	12 893
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	2 638	2 600
Страховые взносы, начисленные по краткосрочным вознаграждениям работникам	1 671	1 687
Обязательства по прочим операциям	997	849
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	117	465
НДС по договорам факторинга (начисленный)	4	21
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4	15
Переоценка требований и обязательств по поставке иностранной валюты	-	3 895
Расчеты по услугам	-	570
Суммы до выяснения	-	54
Незавершенные расчеты	-	39

Расчеты с организациями - нерезидентами	-	12
Итого прочие обязательства	125 333	23 100

Все обязательства выражены в национальной валюте. По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют неисполненные в срок и реструктурированные обязательства.

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка разделен на 9 долей:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	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 отчетного периода текущего года и в 2019 году 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.

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

Актуальная информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделе 4 формы 0409808 и на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

15. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают следующие статьи:

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Безотзывные обязательства – всего, в том числе:	3 922 229	2 774 489
- условные обязательства кредитного характера по предоставлению денежных средств	1 084 271	694 271
- обязательства по поставке денежных средств	2 837 958	2 080 218
Гарантии выданные	6 872	11 312
Условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого внебалансовые обязательства	3 929 101	2 785 801

По статье «обязательства по поставке денежных средств» отражены обязательства по поставке денежных средств в соответствии с заключенными на валютном рынке Московской Биржи сделками.

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 Пояснениях 3 и 8.

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

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

Далее приводится информация об основных источниках доходов и расходов, повлиявших на финансовый результат деятельности Банка.

16. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы:		
- от ссуд, оцениваемым по амортизированной стоимости – всего,	33 779	92 551
в том числе:		
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	33 232	91 918
физических лиц	547	633
- от размещения средств в Банке России и других банках	55 622	76 859
- от вложений в ценные бумаги	35 884	17 040
в том числе:		
от вложений в ценные бумаги (ОФЗ), оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 402	17 040
от вложений в облигации Банка России, оцениваемым по амортизированной стоимости	22 482	-
Итого процентные доходы, из них:	125 285	186 450
процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-
Процентные расходы:		
- по привлеченным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости – всего,	9 243	8 550
в том числе:		
физических лиц	4 668	6 860
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 323	1 685
кредитных организаций	2 252	5
Итого процентные расходы, из них:	9 243	8 550
процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-
Чистые процентные доходы	116 042	177 900

Процентные доходы являются основным источником прибыли Банка.

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 Пояснении 18. Для проведения операций СВОП Банком используются временно свободные краткосрочные ресурсы.

В 1 квартале 2020 года доходы от операций с иностранной валютой с учетом переоценки составили 14,4 млн. рублей, в 1 квартале 2019 года - 20 млн. рублей.

18. Курсовые разницы

В 1 квартале 2020 года от переоценки иностранной валюты получен доход в размере 54,4 млн. руб., в 1 квартале 2019 года - убыток в размере 68,2 млн. рублей (пояснение приведено выше в Пояснении 17). Указанные результаты признаны в составе прибыли (убытка). Курсовые разницы от переоценки ОФЗ по справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Дополнительная информация приведена в Пояснении 22.

19. Операционные расходы

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала	38 032	42 164
Амортизация основных средств, нематериальных активов и актива в форме права пользования	6 977	666
Охрана	2 039	2 032
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 645	1 581
Расходы на консультативные и информационные услуги	1 622	1 057
Страхование	1 446	5 435
Расходы на содержание автотранспорта	624	927
Представительские расходы	688	729

Расходы по ремонту основных средств и инвентаря	533	588
Приобретение инвентаря	298	294
Аудит	275	900
Арендная плата	235	7 436
Прочие организационные и управленческие расходы	573	818
Операционные расходы - всего	54 987	64 627

Затраты на исследования и разработки в отчетном году не осуществлялись.

20. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Текущий налог на прибыль – всего, из них:	43 474	27 948
- налог на прибыль по ставке 20%	37 796	24 984
- налог на прибыль по ставке 15%	5 678	2 964
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8	90
Начисленные (уплаченные) налоги – итого	43 482	28 038
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Возмещение (расход) по налогам – всего	43 482	28 038

Налог на прибыль (с учетом отложенного налога), рассчитанный в соответствии с налоговым учетом и отнесенный на расходы Банка, составил 43474 тыс. руб. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога на прибыль (20%) составляет 17348 тыс. рублей.

Требование Банка по текущему налогу на прибыль в размере 27,1 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 по вычитаемым временным разницам - 10,7 млн. руб.

Обязательство по текущему налогу на прибыль в размере 3,8 млн. руб. (статья 19 формы 0409806) числится по налогу на доходы от вложений в ценные бумаги по сроку уплаты апрель 2020 года.

21. Убытки от обесценения

Информация о порядке формирования оценочных резервов под ОКУ по финансовым инструментам и обязательствам приведена в Пояснении 8.

Далее приводится информации о величине убытка от обесценения за отчетный период (созданного резерва под ОКУ), отраженного в отчетности, по видам финансовых активов.

тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Сумма резервов на 01.04.2020	530 028	-	14 482	32 106	576 615
Создание (восстановление) резервов под ОКУ в отчетном периоде	1 565	1 391	-	2 790	5 746
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
Сумма резервов на 01.04.2020	531 592	1 391	14 482	34 896	582 361

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

22. Совокупный доход Банка

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Прибыль (убыток) после налогообложения	43 260	200 548
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль – всего, в том числе:	(5 510)	4 305
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на	(5 510)	4 305

отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		
Совокупный доход – всего	37 750	204 853

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

Совокупный доход является основным источником, влияющим на изменение капитала. Дополнительная информация к форме 0409810 приведена в Пояснении 14.

23. Дивиденды

Суммы дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в отчетном периоде составили 80 млн. руб. (20,2% прибыли, полученной в 2019 году).

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

24. Сведения о движении денежных средств в разрезе географических зон

Сумма денежных средств и их эквивалентов, отраженная в форме 0409814 на начало и конец отчетного периода (соответственно 1551 и 1936 млн. руб.), соответствует их сумме, отраженной в статьях бухгалтерского баланса (форма 0409806). Структура денежных средств приведена в Пояснении 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. Денежные средства в объеме 100 тыс. долларов США, перечислены 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. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка на 01.04.2020 составили 153,8 млн. руб. (на 01.04.2019 – 215,3 млн. руб.).

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.

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.

Система управления рисками является частью комплексной системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в ходе реализации Стратегии развития Банка на период 2019-2021 годы, утвержденной Общим собранием участников Банка и Плана деятельности Коммерческого банка «Русский универсальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью) на 2020 год (далее - План деятельности), утвержденного Советом директоров.

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.

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, составлению 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.

Основной задачей системы управления рисками является поддержание на приемлемом уровне принимаемых Банком рисков в соответствии с собственными стратегическими задачами при обязательном условии сохранения финансовой устойчивости.

Целью системы управления рисками и капиталом является сохранение устойчивого функционирования Банка в интересах участников, кредиторов (вкладчиков) на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в периоды нестабильной макроэкономической ситуации, вызванной внутренними и(или) внешними факторами, обеспечение/поддержание Банком приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и выполнения нормативных требований Банка России.

В отчетном периоде к значимым рискам Банк относил кредитный и операционный риск.

Предельное значение совокупного уровня рисков («риск-аппетит»), установлено в объеме не более 5,3 млрд. рублей, в том числе совокупный кредитный риск – 3,9 млрд. рублей, операционный риск – 1,4 млрд. рублей. В отчетном периоде размер совокупного уровня риска не превышал его предельного размера.

По состоянию на 01.04.2020 совокупный уровень риска (требования к капиталу) рассчитан по стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и составил 3,8 млрд. рублей.

Требования к капиталу по видам рисков:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Требования к капиталу – итого,	3 757	100	4 064	100
в том числе:				
величина кредитного риска с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера	2 391	63.6	2 387	58.7
величина операционного риска	1 366	36.4	1 677	41.3
величина рыночного риска	-	-	-	-

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 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 снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Банк применяет подходы, предусмотренные пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 199-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 3,9 млрд. рублей.

Информация о величине кредитного риска в разрезе инструментов:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Совокупный кредитный риск – всего,	2 390 676	100	2 423 690	100
в том числе:				
Ссудная задолженность – всего,	1 138 796	47.7	1 496 392	61.8
из них:				
- кредиты юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	909 354	38.0	1 328 345	54.8
- кредиты физических лиц	20 427	0.9	23 159	1.0
- векселя клиентов	203 088	8.5	137 817	5.7
- прочие размещенные средства в других банках	3 887	0.2	3 096	0.1
- факторинг	2 040	0.1	3 975	0.2
Кредитный риск контрагента	186 166	7.8	151 105	6.2
Средства на корреспондентских счетах	878 446	36.7	705 976	29.1
Прочие активы	186 461	7.8	65 080	2.7
Условные обязательства кредитного характера	807	0.0	5 137	0.2
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-

Приведенные данные свидетельствуют, что основным источником кредитного риска являются ссуды юридическим лицам, не являющимся 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 Пояснении 5.

В рамках оценки кредитного риска Банк проводит оценку риска концентрации.

Индикаторами уровня концентрации кредитного риска в отношении заемщиков (групп связанных заемщиков), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), а также крупных кредитных рисков (свыше 5% к капиталу Банка) являются значения обязательных нормативов, установленные Банком России (Н6, Н25, Н7), и их сигнальные значения, определенные Правлением Банка.

На отчетную дату максимальная величина кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (КРЗ) составила - 447 млн. руб. или 6,4% к собственным средствам (капиталу) Банка (норматив Н6) при максимально допустимом его значении - 25% (на начало отчетного года - соответственно 478 млн. руб. и 6,8%).

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) - Н25 на отчетную дату составил 0,02% (на начало отчетного года – 5,0%) при максимальном значении 20%.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на отчетную дату составила 948 млн. руб. (на начало года – 1 412 млн. руб.), норматив Н7, характеризующий максимальную величину крупных кредитных рисков по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка, выполнен в размере 13,594% при максимально допустимом его значении - 800%. На начало отчетного года значение Н7 составляло 20,125%.

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 Пояснении 5, о ценных бумагах - в Пояснениях 6 и 7, о прочих активах - в Пояснении 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 01.04.2020:

Перечень обесцененных активов	Первоначальная балансовая стоимость, тыс. руб.
Ссуды, выданные юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией (с учетом начисленных процентов)	422 430
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 01.04.2020 оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств приведена в Пояснении 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 № 590-П, Положением Банка России № 611-П, внутренними положениями и методиками.

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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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 01.04.2020 в основном по кредитам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в связи с тем, что при расчете резерва под ОКУ по кредитам, отнесенным к Стадии 2, принимается максимальная вероятность дефолта, а в состав прогнозного значения величины задолженности на момент дефолта включаются проценты, рассчитанные до конца срока действия кредита.

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 профессиональных 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.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения по размещенным средствам и открытым кредитным линиям.

Вид обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения, тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного года
Залог недвижимого имущества	2 043 143	2 054 929
Поручительство	1 533 359	1 553 829
Права требования	333 620	265 693
Гарантийный депозит	-	50 144
Итого	3 930 122	3 924 595

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

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 2019 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.

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. 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. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью предпочтение отдается ликвидности.

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.

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).

Согласно результатам гэп-анализа на 01.04.2020 года кумулятивный дефицит ликвидности отсутствует по всем контролируемым срокам, оставшимся до погашения (востребования) активов и обязательств.

В отчетном периоде при управлении риском ликвидности Банк денежные средства аккумулировал в составе высоколиквидных активов (остатки на корсчетах в банках корреспондентах, вложения в государственные долговые обязательства, требования к НКО НКЦ), размещал в краткосрочные депозиты в Банке России, краткосрочные облигации Банка России, кредиты надежным заемщикам, имеющим длительные партнерские отношения с Банком.

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.

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. Максимально возможный лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» установлен в размере 1,5 млрд. рублей. Обеспечением для предоставления указанных кредитов являются облигации федерального займа (ОФЗ) и краткосрочные облигации Банка России. На 01.04.2020 объем ОФЗ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 450 млн. руб., объем облигаций Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, - 1 512 млн. рублей.

В отчетном периоде Банк имел достаточный запас ликвидных и высоколиквидных средств для выполнения своих обязательств и обеспечивал бесперебойное и своевременное проведение всех платежей.

На отчетную дату Банк располагает объемом ликвидных средств в размере 8,5 млрд. рублей, в том числе объем высоколиквидных средства составляет 3,4 млрд. руб.

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 103,582% и 252,374% 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 2,18% при максимальном его значении, установленном Банком России - 120%.

В отчетном периоде нарушений ежегодно утверждаемых Правлением Банка предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не допускалось.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного на 01.04.2020, свидетельствуют о достаточно высоком запасе ликвидных средств и 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.

Объем необходимого капитала для покрытия возможных убытков от реализации риска ликвидности определяется на основании результатов стресс-тестирования и профессионального суждения.

В целях снижения рисков операции хеджирования не осуществлялись.

27. 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.

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 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 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 2020 год определен в размере не менее 7,2 млрд. руб., в том числе базового и основного капитала – 6,9 млрд. рублей. Основными источниками формирования собственных средств являются – оплаченный уставный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет, резервный фонд, прибыль текущего года.

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 № 199-И.

В целях учета иных видов рисков, методология оценки которых не установлена Банком России, включая процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, для их покрытия выделяется резерв (буфер) капитала. В 2020 году на покрытие указанных рисков выделяется резерв в размере 6 % от собственных средств Банка. В целях оценки достаточности капитала в рамках внутренних процедур Банк применяет методику соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка внутреннего капитала. Под внутренним капиталом Банк понимает регулятивный капитал, определяемый в соответствии с Положением Банка России 646-П.

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 ежемесячно на основе VaR - метода проводится комплексная оценка достаточности капитала Банка (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,	6 974 817	100	7 017 238	100
из них:				
Основной капитал, в том числе:	6 945 711	99.6	6 611 881	94.2
- базовый капитал	6 945 711	99.6	6 611 881	94.2
- добавочный капитал	-	-	-	-
Дополнительный капитал	29 106	0.4	405 357	5.8
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(540)	(0.01)	(331)	(0.01)

Сумма источников базового капитала уменьшена на сумму нематериальных активов.

Незначительное снижение объема собственных средств на отчетную дату по сравнению с началом года связано с выплатой дивидендов за 2019 год. Нормативные требования к достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков установлены Банком России в Инструкции № 199-И. 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).

Расчет собственных средств (капитала) и 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	185.6	171.1
Показатель достаточности базового капитала - норматив Н1.1	4.5	184.9	161.2
Показатель достаточности основного капитала - норматив Н1.2	6.0	184.9	161.2
Норматив финансового рычага - Н1.4	3.0	64.4	66.6

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	2,500	2,250
2	Антициклическая надбавка	0	0
3	Надбавка за системную значимость банка	-	-
4	Итого	x	2,250

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), по состоянию на 01.04.2020 – 177,65%.

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

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

Дополнительная информация по капиталу и показателям достаточности капитала приведена в формах отчетности 0409808 (разделы 1, 4), 0409810, 0409813 и в Пояснении 14.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода приведена в Пояснении 23.

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 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 Информационной политикой, утвержденной Советом директоров Банка, с учетом масштаба деятельности Банка, характера проводимых операций (сделок).

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

«18» мая 2020 г.



(Handwritten signature of E.A. Tarasova)

М.Н. Алябьева

Е.А. Тарасова