

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2020 год  
ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

Составлена в соответствии с требованиями  
-Указания ЦБР от 25.10.2013 № 3054-У  
«О порядке составления кредитными  
организациями годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности»  
-Указания ЦБР от 27.11.2018 № 4983-У  
«О формах, порядке и сроках раскрытия  
кредитными организациями информации о своей  
деятельности»  
- Указания ЦБР от 07.08.2017 № 4482-У «О форме  
и порядке раскрытия кредитными организациями  
(Головной организацией Банковской группы)  
информации о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. Существенная информация о Банке .....</b>	<b>5</b>
1. Общая информация о Банке .....	5
1.1 Краткая характеристика деятельности Банка. Рейтинги Банка. ....	6
Рейтинги Банка .....	7
1.2 Органы управления Банка .....	7
1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка ....	9
1.4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	10
1.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. ....	12
1.6 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода .....	20
1.8 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности .....	22
1.9 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	24
2. Изменения, внесенные в Учетную политику 2020 года. ....	28
<b>II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806 .....</b>	<b>29</b>
3. Денежные средства их эквиваленты.....	29
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	30
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	30
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	35
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	35
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	35
9. Требования по текущему налогу на прибыль.....	35
10. Отложенный налоговый актив.....	35
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	35
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	38
13. Прочие активы .....	38
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ .....	38
15. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	38
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
17. Выпущенные долговые обязательства .....	41
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль.....	41
19. Отложенные налоговые обязательства.....	41
20. Прочие обязательства.....	41
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон: .....	41
22. Всего обязательств.....	42
23. Источники собственных средств.....	42
24. Внебалансовые обязательства .....	42
<b>III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807 .....</b>	<b>43</b>
25. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.....	44
26. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	46

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	47
28. Комиссионные доходы и расходы .....	47
29. Операционные доходы и расходы .....	47
30. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	48
<b>IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков № 0409808 .....</b>	<b>48</b>
31. Политика и процедуры управления капиталом.....	48
32. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	49
33. Информация о структуре собственных средств. ....	49
34. Информация об активах, взвешенных по уровню риска .....	53
35. Информация о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.....	53
36. Информация о показателе финансового рычага.....	56
37. Основные характеристики инструментов капитала.....	56
38. Информация о расчете показателя финансового рычага. Сведения о динамике показателя финансового рычага: .....	56
39. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: .....	56
<b>V. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» № 0409810.....</b>	<b>57</b>
40. Изменения капитала Банка .....	57
<b>VI. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности № 0409813.....</b>	<b>57</b>
41. Выполнение нормативов.....	57
<b>VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814.....</b>	<b>59</b>
42. Привлечение и размещение денежных средств в динамике .....	59
<b>VIII. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка .....</b>	<b>60</b>
43. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.....	60
44. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. ....	61
45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	62
46. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	63
47. Кредитный риск .....	64
48. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	71
49. Риск ликвидности .....	73
50. Процентный риск.....	74
51. Операционный риск .....	75
52. Риск концентрации .....	76
53. Рыночный риск .....	77
53.1. Валютный риск .....	77
54. Риск потери деловой репутации.....	78
55. Стратегический риск .....	79
56. Регуляторный риск .....	80
57. Политика в области снижения рисков.....	80
58. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам .....	81

59. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков...	81
<b>IX. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами .....</b>	<b>82</b>
<b>X. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.....</b>	<b>82</b>
<b>XI. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам .....</b>	<b>83</b>
<b>XII. Судебные разбирательства.....</b>	<b>83</b>
<b>XIII. Информация о системе оплаты труда.....</b>	<b>83</b>
<b>XIV. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2019 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли.....</b>	<b>88</b>
<b>XV. Сведения о прекращении деятельности.....</b>	<b>88</b>
<b>XVI. Информация о перспективах развития .....</b>	<b>89</b>

## I. Существенная информация о Банке

### 1. Общая информация о Банке

- Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк».
- Сокращенное наименование ПАО КБ «РусьРегионБанк».
- Почтовый и юридический адрес: 108814, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж
- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 ноября 1992 года № 685, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер 1026000001983102
- Идентификационный номер налогоплательщика 6017000271
- Банковский идентификационный код (БИК) 044525412
- Номер контактного телефона (факса): тел. (495)122-01-22, факс (495) 122-01-22
- Адрес электронной почты: [info@rrbank.ru](mailto:info@rrbank.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: RRBANK.RU
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность: RRBANK.RU

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

23 ноября 1992 года на базе паевого коммерческого банка «Посредник», зарегистрированного Государственным Банком РСФСР от 01 ноября 1990 года, № 685, путем преобразования был создан Акционерный коммерческий банк «Посредник», организационно-правовая форма – акционерное общество открытого типа. Местонахождением Банка был г. Порхов, Псковской области.

23 сентября 1994 года Главным управлением Центрального банка по Псковской области были зарегистрированы изменения в Устав, относительно смены названия банка на следующее: Акционерный коммерческий банк «Посредник» (Акционерное общество открытого типа).

30 июня 1997 года Главным управлением Центрального банка по Псковской области были зарегистрированы изменения, относительно наименования организационно-правовой формы, приведенной в соответствии с действующим тогда законодательством, и определено как: открытое акционерное общество. Полное наименование банка: Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «Посредник».

30 декабря 1998 года Центральным банком Российской Федерации были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка: наименования банка - Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»; местонахождение банка – г. Псков.

В октябре 1998 года был открыт филиал в г. Санкт-Петербурге Россия и находился по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д.54, Литера А, 1-Н.

Филиал закрыт 15 февраля 2017 года по решению Совета Директоров. Также закрыты дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла в г. Санкт-Петербург.

В июле 1999 года был открыт филиал в г. Москве.

В ноябре 2006 года произошло фактическое изменение местонахождения Банка - г. Москва, наименование Московского филиала банка «РусьРегионБанк» изменилось на «Псковский филиал банка «РусьРегионБанк», местонахождение последнего - г. Псков.

25 января 2008 года Псковский филиал банка «РусьРегионБанк» в г. Псков был закрыт по решению Совета директоров.

24 декабря 2014 года Центральным банком Российской Федерации были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка:

в соответствии с решением общего собрания акционеров от 17 сентября 2014 года (протокол внеочередного общего собрания акционеров №33 от 17.09.2014г.) наименования Банка и его филиала приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как:

Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Публичное Акционерное Общество Коммерческий Банк «Русский Региональный Банк»;

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - ПАО КБ «РусьРегионБанк».

24 декабря 2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием.

16 января 2015 г. Центральным банком Российской Федерации переоформлена лицензия на осуществление банковских операций.

27 ноября 2018г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава банка с новым адресом.

В настоящий момент ПАО КБ "РусьРегионБанк" находится по адресу: 108814, г. Москва, поселение Сосенское, Калужское шоссе, 24-й км, домовл. 1, стр. 1, 9 этаж

26 декабря 2018 г. Центральным банком Российской Федерации выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций (базовая).

ПАО КБ «РусьРегионБанк» совершает банковские операции на основании Базовой Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 685 от 26 декабря 2018 года.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

### **Раскрытие информации.**

Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и Информация о деятельности ПАО КБ «РусьРегионБанк» размещается и раскрывается в сети Интернет:

- в ленте новостей «Интерфакс»;
- на сайте по адресу – [http: //www.rrbank.ru](http://www.rrbank.ru).

### **1.1 Краткая характеристика деятельности Банка. Рейтинги Банка.**

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

#### **Основными направлениями в деятельности Банка являются:**

кредитование физических и юридических лиц  
расчетно-кассовое обслуживание клиентов  
обслуживание экспортно-импортных операций клиентов  
выдача банковских гарантий  
осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);  
Также Банк размещает временно свободные ресурсы на депозитах в Банке России.

## **Рейтинги Банка**

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не имеет присвоенных рейтингов.

## **Информация о страновой концентрации активов и обязательств ПАО КБ «РусьРегионБанк»**

Все активы Банка размещены в пределах Российской Федерации.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В течение 1 квартал 2020 года не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

## **1.2 Органы управления Банка**

По состоянию на 01.04.2020г акционерами Банка являются 27 юридических и 127 физических лиц.

Ниже представлен список акционеров

Наименование организации/ФИО	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Совхоз Шелонский	0.0143	0.0143	0.0143	0.0143
Совхоз Свобода	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
АО Релейный завод	0.0058	0.0058	0.0058	0.0058
АО Нива	0.0009	0.0009	0.0009	0.0009
ТО СХПК Рассвет	0.0030	0.0030	0.0030	0.0030
Колхоз Память Ленина	0.0003	0.0003	0.0003	0.0003
ОАО Известковый завод Сизма	0.0024	0.0024	0.0024	0.0024
ТО Полное	0.0014	0.0014	0.0014	0.0014
АО Льнозавод Порховский	0.0009	0.0009	0.0009	0.0009
ЗАО ДСУ Порховский	0.0038	0.0038	0.0038	0.0038
ТОО Кром-П	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
Колхоз "Строитель"	0.0007	0.0007	0.0007	0.0007
АО компании "Бикар"	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
ЗАО Порховмелиорация	0.0036	0.0036	0.0036	0.0036
АО Псковинком	0.0014	0.0014	0.0014	0.0014
Колхоз Красный Октябрь	0.0007	0.0007	0.0007	0.0007
Дедовичи АО Агрохимсервис	0.0029	0.0029	0.0029	0.0029
ОАО ХЛЕБЕКОН	0.0094	0.0094	0.0094	0.0094
ТОО "Ленинградский Магазин"	0.0022	0.0022	0.0022	0.0022
ООО Монолит	0.0029	0.0029	0.0029	0.0029
АО ЧИФСЗ ГЛАСЪ-ИНВЕСТ	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
ЗАО ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	0.0001	0.0001	0.0001	0.0001
ООО ИНФОЦЕНТР	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО БИБЛИОФИЛ	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО КВОРУМ	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО ФОРВАРД-К	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
ООО ФОКС	19.7685	19.7685	19.7685	19.7685
Физические лица в кол-ве 127	1.1004	1.1004	1.1004	1.1004
Итого	100.0000	100.0000	100.0000	100.0000

По состоянию на 01.04.2020г. ведение реестра акционеров ПАО КБ «РусьРегионБанк» осуществлялось АО «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (прежнее наименование – ЗАО «Компьютершер Регистратор»).

04.02.2019 АО «Независимая регистраторская компания» прекратила существование в связи с присоединением к АО «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

### Совет директоров

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2020года<sup>1</sup>.

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка	Наличие сделок с акциями в течение отчетного периода
Миков Олег Михайлович - Председатель Совета Директоров - ООО «Бойцово-Сити» ОГРН 1137847175344 – генеральный директор - ООО «Комфорт» ОГРН: 1167847474585 – директор - ООО «Инфоцентр» ОГРН: 1026000963900 – директор - ООО «Альф стайл» ОГРН: 1027700536380 – генеральный директор - ДНП «Бриз» - (некоммерческая организация, не является аффилированным лицом) – председатель правления	0,00%	нет
Жариков Дмитрий Иванович- член Совета Директоров, Председатель Правления	0,00%	нет
Колмакова Оксана Константиновна- член Совета Директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк», Начальник отдела управления рисками ПАО КБ «РусьРегионБанк»	0,00%	нет
Фирсов Анатолий Константинович ООО «Мебиус Венчур» ОГРН: 1077760044724 – генеральный директор	0,00%	нет
Секерин Анатолий Петрович	0,00%	нет

К компетенции Совета директоров Банка относятся вопросы определения приоритетных направлений Банка, образование коллегиального исполнительного органа Банка – Правления, вопросы созыва и подготовки общих собраний участников Банка, рекомендации по размеру дивидендов и порядку их выплаты, периодическое заслушивание отчетов Председателя Правления Банка о финансовых результатах деятельности Банка, выполнении приоритетных задач и другие вопросы.

### Правление Банка

**Сведения о лице, занимающем на 01 апреля 2020 г. должность Председателя Правления:**

Жариков Дмитрий Иванович

С 01 ноября 2006 г. по настоящее время - Председатель Правления ПАО КБ «РусьРегионБанк». Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального органа Банка по состоянию на 01 апреля 2020г:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка	Наличие сделок с акциями в течение отчетного периода
Жариков Дмитрий Иванович – Председатель Правления	0,00%	нет
Рожков Виктор Александрович – Заместитель Председателя Правления	0,00%	нет
Садовников Олег Владимирович –	0,00%	нет

<sup>1</sup> Избраны годовым общим собранием акционеров ПАО КБ «РусьРегионБанк» 23.05.2019г

Заместитель Правления	Председателя		
Пак Оксана Сановна – Начальник ОПЕРУ		0,00%	нет

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления Банка и Правлением Банка. Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров Банка, Совета директоров Банка; определяет политику Банка в сфере управления рисками; обсуждает отчеты руководителей подразделений Банка об итогах деятельности; организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий; обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры; утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе определяющие политику Банка в различных областях деятельности; а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

Фактическая численность персонала составила 40 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составила 5 человек.

### **1.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

В 1 квартале 2020 года события в мировой и Российской экономике развивались стремительно и непредсказуемо. Это связано с распространением коронавируса, введением ограничительных мер на трансграничные перевозки и передвижения, а также с резким ухудшением динамики мировых товарных и финансовых рынков. Под влиянием этих факторов умеренный рост российской экономики в начале года может смениться снижением экономической активности в ближайшие кварталы.

Траектория роста российской экономики будет во многом зависеть от масштаба последствий дальнейшего распространения коронавируса и принимаемых мер по борьбе с ним, их влияния на производственную деятельность и спрос, а также деловые и потребительские настроения. Поддержку российской экономике окажет пакет экономических мер, разработанный Правительством и Банком России для борьбы с последствиями пандемии коронавируса и волатильности на финансовых рынках. Вклад в поддержку внутреннего спроса в текущем году внесут дополнительные социальные меры, заявленные в январе текущего года, а также запланированная реализация национальных проектов.

Банк России принял ряд мер, которые направлены на обеспечение финансовой стабильности, поддержку экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса. Эти меры в том числе нацелены на сохранение доступа к банковскому кредитованию малого и среднего бизнеса, на поддержку развития ипотечного кредитования, защиту интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии. Кроме того, предусмотрены шаги, которые снизят административную нагрузку на финансовый сектор и поддержат его потенциал по предоставлению ресурсов экономике.

В 2020 году инфляция может существенно возрасти. Временное ускорение годовой инфляции в ближайшие месяцы будет вызвано произошедшим в феврале - марте ослаблением рубля, которое связано с изменением внешних условий: ухудшением ситуации на глобальных финансовых рынках в связи с угрозой рецессии в мировой экономике на фоне эпидемии коронавируса и резким снижением цен на рынке нефти. Произошедшее ослабление рубля и последующее повышение темпов роста потребительских цен могут вызвать временное увеличение инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

Вместе с тем замедление роста внутреннего и внешнего спроса является значимым дезинфляционным фактором. Оно будет оказывать сдерживающее влияние на инфляцию. В этих условиях с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4% в 2021 году.

Денежно-кредитные условия ужесточились под воздействием негативных внешних факторов. Ухудшение ситуации в мировой экономике и резкое падение цен на нефть вызвали рост премии за риск по широкому кругу финансовых активов, в том числе в странах с формирующимися рынками. В этих условиях увеличились доходности ОФЗ и корпоративных облигаций, отдельные банки начали повышать процентные ставки по кредитам и депозитам. Принятые Банком России меры по ограничению рисков для финансовой стабильности и регуляторные послабления будут способствовать поддержке кредитования, в том числе в наиболее уязвимых секторах, а также позволят ограничить масштаб ужесточения денежно-кредитных условий.

На протяжении многих лет Банк демонстрировал стабильную динамику развития. Для преодоления негативных экономических факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка.

В целях повышения финансовой устойчивости и соблюдения требований к достаточности капитала Банк наращивает собственные средства, которые на протяжении всей деятельности демонстрируют стабильный рост. Особое внимание уделяется мониторингу кредитных рисков и адекватному формированию резервов на возможные потери.

Приоритетным направлением деятельности Банка в области активных операций по-прежнему является размещение депозитов в Банке России и кредитование корпоративных заемщиков.

В области политики по привлечению средств Банк проводит работу, направленную на расширение объемов и источников ресурсной базы в основном за счет привлечения средств корпоративных клиентов (юридических лиц).

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий. Дополнительный интерес клиентов к кредитным ресурсам, а также к расчетно-кассовому обслуживанию, стимулируется удобным и качественным сервисом и выгодными условиями по продуктам. На регулярной основе проводится работа по усовершенствованию тарифной системы по расчетно-кассовому обслуживанию.

#### **1.4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

Отчётный период – с 01.01.2020г. по 31.03.2020г.

Орган, утвердивший промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность за отчетный период- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления ПАО КБ «РусьРегионБанк

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики и принципа непрерывно действующей организации.

При осуществлении оценки и учета активов и пассивов Банка, составлении отчетности за 2019 год Банк руководствовался требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

***Непрерывность деятельности.*** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

***Отражение доходов и расходов по методу начисления.*** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

***Постоянство правил бухгалтерского учета.*** Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

***Осторожность.*** Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

***Своевременность отражения операций.*** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка РФ.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

***Преимственность ходящего баланса.*** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

***Приоритет содержания над формой.*** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

***Открытость.*** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

## **1.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.**

Основы представления отчетности.

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2020 год сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности и учетной политики Банка.

Настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 год:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У;<sup>2</sup>
- входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «РусьРегионБанк»<sup>3</sup> за 1 квартал 2020 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РПБУ)
- использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У<sup>4</sup> и Указанием Банка России № 4927-У,<sup>5</sup> а также внутренних форм статистической отчетности Банка.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 1 квартал 2020г., за 2019год и за 1 квартал 2019 год, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Руководством Банка принято решение публиковать пояснительную информацию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещаемой на сайте Банка, в сети интернет ([www.rrbank.ru](http://www.rrbank.ru)).

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитал кредитной организации, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств, пояснительной информации к промежуточной отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У размещаются на сайте Банка в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основой для составления промежуточной бухгалтерской отчетности являются:**

Баланс Банка за 31 марта 2020 года по форме приложения 6 к приложению к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П;

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период по форме приложения 5 к приложению к Положению №579-П;

Отчет о финансовых результатах кредитной организации по форме приложения к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П

Расхождения между соответствующими показателями отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный период не допускаются.

---

<sup>2</sup> Указание Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

<sup>3</sup> Далее по тексту - Банк

<sup>4</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

<sup>5</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации.

### ***Денежные средства***

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте.

### ***Средства в Центральном Банке Российской Федерации.***

Средства на корреспондентском счете в подразделении Банка России.

### ***Обязательные резервы.***

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России согласно действующему законодательству РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

### ***Средства в кредитных организациях.***

Остатки по корреспондентским счетам Банка в других кредитных организациях в рублях и иностранной валюте. Средства предназначены для осуществления ежедневных операций Банка.

### ***Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.***

Включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность, процентов по ней, за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, с учетом корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, предоставленные Банком, и учитываются по стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Все кредиты отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате. Резерв под обесценение кредитного портфеля оценивается на основании качества обслуживания долга и оценки финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о финансовых результатах.

### ***Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.***

Банк определяет, применяя профессиональное суждение, основанное на требованиях Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448–П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448–П), минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике.

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### *Расчетная ликвидационная стоимость*

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости –10 % от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

#### *Амортизация.*

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисная техника, мебель и оборудование	9,1% -33,3%
Вычислительная техника	10,0%-33,3%
Сейфы, специальное банковское оборудование	4,76%-33,33%

Амортизация начисляется с даты введения объекта в эксплуатацию ОС и НМА.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных расходов.

#### *Переоценка*

Банк не проводит переоценку основных средств.

#### *Нематериальные активы*

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

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

#### *Амортизация*

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется кредитной организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

#### *Переоценка*

Банк не проводит переоценку нематериальных активов.

#### **Методика пересчета иностранной валюты**

Порядок переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте определяется Положением 579-П.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

— отрицательная переоценка — как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

— положительная переоценка — как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 марта 2020	31 марта 2019г
Доллар США	77.7325	64.7347
Евро	85.7389	72.7230

#### **Признание доходов и расходов**

*Доход признается* в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

— право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

— сумма дохода может быть определена;

— отсутствует неопределенность в получении дохода;

— в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 — 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

#### *Условия признания расходов*

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки, порядок расчета которой определен в Учетной политике.

Дисконтирование — расчет амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) — ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость — сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода ЭПС, — разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая стоимость финансового актива — амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

По финансовым активам начисление процентных доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).
2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.
5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике.

ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска — ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом. При расчете ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, кредитная организация должна оценивать ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, кредитная организация использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Кредитно-обесцененный финансовый актив — финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для вынесения суждения о кредитном обесценении Банк оценивает эффект от одного события или суммарный эффект от нескольких событий.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам:

### ***Средства клиентов.***

Средства клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств.

### ***Уставный капитал.***

Привилегированные акции. Банк не имеет привилегированных акций.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

По состоянию на 01.04.2020.г уставный капитал Банка составил 69 049 тыс. руб., включая 69 049 277 шт. обыкновенных акций.

### ***Дивиденды.***

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента

утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Налогообложение.***

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

### ***Отчисления в фонды социального назначения.***

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### ***Принципы и оценка существенных операций и событий***

✓ Существенными операциями и сделками Банк признает следующие:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 590–П и № 611–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

✓ Существенное влияние оказывают:

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на

балансовом счете **602** «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;

-существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;

-прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, а именно, значительное сокращение доли выбывающих активов в общей величине активов Банка.

Существенными расходами признаются расходы свыше 5 % прибыли банка после налогообложения по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (ф. 0409807) за предыдущий отчетный период.

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

✓ К Существенным событиям Банк относит:

-информацию о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода;

-сведения о корректирующих событиях после отчетной даты;

-описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении. Если возможность оценить последствия события после отчетной даты в денежном выражении отсутствует, то Банк должен на это указать;

-информацию об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности";

-информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

величину корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

### **1.6 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода**

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

-оценки кредитоспособности контрагента при определении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим активам;

-оценки, используемые при признании отложенного налогового актива.

### **Характер и величина существенных ошибок по каждой статье отчета.**

Ошибка – это неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности вследствие:

- неправильного применения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильного применения учетной политики организации;
- неточностей в вычислениях;
- неправильной классификации или оценки фактов хозяйственной деятельности;
- неправильного использования информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- недобросовестных действий должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

#### **Существенность ошибки.**

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

ПАО КБ «РусьРегионБанк» определяет следующие критерии признания ошибок существенными:

- неправильное применение законодательства о бухгалтерском учете – искажение любой статьи (строки) бухгалтерской отчетности более 10%;
- неправильное применение учетной политики – 10% от итога по группе операций с соответствующей категорией активов или обязательств;
- неточности в вычислениях – сумма неточности в вычислениях составляет более 500тыс. руб;
- неправильная классификация или оценка фактов хозяйственной деятельности 10% от суммы нераспределенной прибыли;
- неправильное использование информации, относящейся на дату подписания отчетности – 10% от суммы нераспределенной прибыли.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету. В течение отчетного периода существенных ошибок не было.

#### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 579-П. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **1.7 Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности**

Отчетность на 1 апреля 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018г № 4927-У.

В связи с этим, данные в отчетности за 1 квартал 2019 год приведены в сопоставимом виде.

### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта**

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащей уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков является отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

### **1.8 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности**

ПАО КБ «РусьРегионБанк» завершил 1 квартал 2020 год со следующими экономическими показателями:

	<i>01.04.2020г.</i>	<i>01.01.2020г.</i>	<i>Изменения,%</i>
Балансовая стоимость активов (ф.806)	799835	674076	18,6%
Кредитный портфель	80000	70300	13,8%
Доходы Банка	109744	440496	(75,1)%
Расходы Банка	119651	431461	(72,3)%
Прибыль (убыток) после налогообложения (ф.102)	-9907	7320	(135,3)%
Капитал	399 969	442581	9,6%

### **Активы Банка**

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 г № 605-П и от 02.10.2017г № 604-П по состоянию на 01 апреля 2020г финансовые активы, финансовые

обязательства после первоначального признания отражены в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определена в соответствии с МСФО (IFRS)9.

Амортизированная стоимость финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 01 апреля 2020 года определена линейным методом в соответствии с МСФО (IFRS)9

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по предоставлению денежных средств отражен в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Активы Банка, по сравнению с началом года, увеличились на 125 759 тыс. руб. и составили на 01 апреля 2020 года 799835 тыс. рублей. Увеличение активов обусловлено, в основном, за счет размещения денежных средств в депозиты в Банке России, а также отражением на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

### **Кредитный портфель Банка**

По сравнению с данными на начало года размер кредитного портфеля увеличился за счет выданных кредитов на 9 700 тыс. рублей и составил по состоянию на 01 апреля 2020 года 80 000 тыс. рублей.

### **Доходы и расходы Банка. Финансовый результат.**

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банком получен убыток в размере 9907 тыс. рублей.

Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат Банка на 01 апреля 2020г, является:

- создание резервов на возможные потери в связи с изменением категории качества ссудной задолженности.
- отражение на счетах бухгалтерского учета сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России;

### **Собственные средства Банка**

Собственные средства Банка уменьшились на 42 612 тыс. рублей и составили по состоянию на 01 апреля 2020 года 399 969 тыс. рублей. Уменьшение размера собственных средств обусловлено созданием резервом по вновь выданным кредитам, а также корректировок по МСФО, предусмотренных нормативными положениями Банка России.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60310, 60312, 60336 составляет 3 457 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного года (3 238 тыс. руб.) увеличение задолженности составило 219 тыс. руб., за счет увеличения остатков по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Кредиторская задолженность Банка на 01.04.2020 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60311, 60320 составляет 3 625 тыс. руб., увеличение по сравнению с данными на начало года (4 770 тыс. руб.) составило 1 118 тыс. руб., за счет уменьшения суммы расчетов по налогам и сборам по балансовому счету 60301.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

*На 01.01.2020*

*На 01.04.2020*

<i>Показатели</i>	<i>Доля от</i>	<i>Показател</i>	<i>Доля от</i>
-------------------	----------------	------------------	----------------

	<i>общей суммы зад- ти, в %%</i>	<i>и</i>	<i>общей суммы зад- ти, в %%</i>	
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60306 "Требования по выплате краткосрочных вознаграждений"	0	0	0	0
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	14	0,4	0	0
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	3 224	99,6	3 457	100
по балансовому счету № 60336 " Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>3 238</b>	<b>100</b>	<b>3 457</b>	<b>100</b>
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1 727	36,2	16	0,4
по балансовому счету № 60305 " «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	2 277	47,7	2 641	72,9
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	174	3,6	71	2
по балансовому счету № 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	100	2,1	100	2,8
по балансовому счету № 60335 " Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	492	10,4	797	21,9
<b>Кредиторская задолженность</b>	<b>4 770</b>	<b>100</b>	<b>3 652</b>	<b>100</b>

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 100,0 %. Доля этого вида дебиторской задолженности по сравнению с началом года увеличилась на 0,5 п.

Значительную долю в структуре кредиторской задолженности занимают Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам – 72,9 %. Доля этого вида кредиторской задолженности по сравнению с началом года увеличилась на 25,2 п.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2020г. отсутствует. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – отсутствует.

### 1.9 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные

суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2020	2019
	% в год	% в год
Средства в других банках	5,0-6,17%	5,25-7,75%
Кредиты малому и среднему бизнесу	21,89-24,36	21,92-25,62
Кредиты физическим лицам	-	19,52-19,57%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость

обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 1,2 % до 5.09 % в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 марта 2020 года:

тыс. руб.					
	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	2 812	2 812	2 812
- Наличные средства	—	—	2 473	2 473	2 473
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	276	276	276
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	63	63	63
Средства в других банках	—	739 000	-	739 000	739 000
Кредиты и авансы клиентам	—	—	80 260	80 260	80 260
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	80 260	80 260	80 260
- Кредиты физическим лицам	—	—	0	0	0
- Прочие размещенные средства			0	0	0
Итого финансовых активов	—	739 000	83 709	822 709	822 709
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	-	345 599	345 599	345 599
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	345 599	345 599	345 599
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	0	0	0
Прочие заемные средства	-	-	125 096	125 096	125 096
Итого финансовые обязательства	—	-	468 819	468 819	468 819

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	12 711	12 711	12 711
- Наличные средства	—	—	4 606	4 606	4 606
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	7 790	7 790	7 790
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	—	—	315	315	315
Средства в других банках	—	610 000	-	610 000	610 000
Кредиты и авансы клиентам	—	—	70 542	70 542	70 542
- Кредиты малому и среднему бизнесу	—	—	70 542	70 542	70 542
- Кредиты физическим лицам	—	—	0	0	0
- Прочие размещенные средства			0	0	0
Итого финансовых активов	—	610 000	83 253	693 253	693 253
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	—	-	220 396	220 396	220 396
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	220 396	220 396	220 396
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	0	0	0
Прочие заемные средства	-	-	125 093	125 093	125 093
Итого финансовые обязательства	—	-	345 489	345 489	345 489

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств, продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

## **2. Изменения, внесенные в Учетную политику 2020 года.**

В Учетную Политику с 2020 года внесены изменения, связанные с внесенными Банком России изменениями в Положение № 579-П, Положение № 590-П, 611-П, 448-П и другие нормативные документы Банка России.

В учетную политику внесены изменения, связанные с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS9) «Финансовые инструменты и вступлением с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017г № 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», № 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», 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В связи с внедрением МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО9») в РСБУ:

- введена модель ожидаемых кредитных убытков, то есть при расчете ожидаемых кредитных потерь необходимо учитывать не только исторические и текущие данные, но и оценку будущих экономических условий;
- расширилась сфера применения требований по обесценению: отражения резервов под обесценение для всех требований, подверженных кредитному риску, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в отношении долговых финансовых инструментов для их классификации и оценки предусмотрено три категории оценки:
  - по амортизированной стоимости;
  - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если характеристики договорных денежных потоков также представляют собой выплату основной суммы долга и процентов и управление активом осуществляется на основе бизнес-модели, заключающейся в «удержании и продаже»);
  - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, а также привлеченные средства юридических лиц по договорам банковского вклада (депозита) оцениваются по амортизированной стоимости.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018г № 646-П корректировки, внесенные в соответствии с МСФО (IFRS)9, в расчете собственных средств (капитала) Банка не участвуют. Таким образом, собственные средства Банка

(капитал) по состоянию на отчетную дату рассчитан Банком без учета сумм корректировок МСФО (IFRS)9

## II. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности № 0409806

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>	<i>Изменения, %</i>
Наличные денежные средства	2473	4606	(46,3)%
Денежные средства на счетах в Банке России, в т.ч.	3225	9532	(66,2)%
Обязательные резервы	2949	1742	69,3%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	63	312	(79,8)%
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8710</b>	<b>16192</b>	<b>(46,2)%</b>

Денежных средств, исключённых из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Наибольшая доля в структуре денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2020 приходится на показатель «Средства кредитной организации в Банке России» – 37,0% (01.01.2020 – 58,9%) из общей суммы денежных средств и их эквивалентов. Показатель «наличные денежные средства» составляет 28,4 % из общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

Наименьший удельный вес занимают «Средства в кредитных организациях» – 0,7% (01.01.2020 – 2%). Показатель «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшились на 7 482 тыс. руб. или на 46,2% за счет снижения показателя статьи «Денежные средства на счетах в Банке России» в связи с размещением средств в депозиты в Банке России.

Наименование валюты	Обороты по счету №20202							
	Входящий остаток		Дт		Кт		Исходящий остаток	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	1 кв. 2020	1 кв. 2019	1 кв. 2020	1 кв. 2019	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Рубли	3 584	6 725	3 183	2 077	5 550	6 041	1 217	2 761
Доллар США (в тыс. руб.)	14 (898)	15 (1 008)	0 (417)	0 (75)	0 (188)	0 (143)	14 (1 127)	15 (940)
Евро (в тыс. руб.)	2 (125)	2 (142)	0 (55)	0 (8)	0 (51)	0 (20)	1,5 (129)	2 (130)
<b>Итого (в тыс. руб.)</b>	<b>4 607</b>	<b>7 875</b>	<b>3 655</b>	<b>2 160</b>	<b>5 789</b>	<b>6 204</b>	<b>2 473</b>	<b>3 831</b>

Остаток наличных денежных средств по состоянию на 01.04.2020 г. уменьшился в 1,5 раза по сравнению с первым кварталом прошлого года.

**Обороты денежных средств по корреспондентским счетам в ГУ Банка России по ЦФО за 1 квартал 2020 года составили:**

Наименование	тыс. руб.			
	Входящий остаток На 01.01.2020	Обороты по счету № 30102		Исходящий остаток на 01.04.2020
		Дт	Кт	
ГУ Банка России по ЦФО	7 790	24 223 202	24 230 716	276
<b>Итого</b>	<b>7 790</b>	<b>24 223 202</b>	<b>24 230 716</b>	<b>276</b>

Для расчетов по валютным операциям на 01.04.2020г. открыты корреспондентские счета в АО Банк Развитие-Столица: в долларах США, в евро, в фунтах, в рублях.

**Обороты за 1 квартал 2020 года по корреспондентским счетам составили, в тыс. единиц валюты:**

Наименование банка	Доллар США		Евро		Англ.Фунт стерлингов		Рубли РФ	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
АО Банк "Развитие- Столица"	113,7	113,9	935,6	939,3	0	0	0	0

Обороты по долларам США в 1 квартале 2020 года значительно выросли по сравнению с 1 кварталом 2019 года: по Дт - в 5,7 раза, по Кт – в 5 раз.

(за 1 квартал 2019 года обороты по долларам США составили по Дт/Кт 20 и 23 соответственно).

В 1 квартале 2020 года по корреспондентскому счету проводились операции в евро, в отличие от аналогичного периода прошлого года. Таким образом, обороты по евро выросли на 100% как по Дт, так и по Кт.

(за 1 квартал 2019 года обороты по евро составили по Дт/Кт 0 и 0,2 соответственно)

Операции в рублях РФ и в английских фунтах стерлингов в 1 квартале 2020 года Банк не проводил.

**4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Основным направлением размещения средств являются операции кредитования. Банк продолжает наращивание объемов вложений в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиентов.

По состоянию на 01.04.2020 г. предоставлено кредитов на сумму 80 000,00 тыс. руб. Все кредиты предоставлены юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2020 г. предоставлено кредитов на сумму 70 300 тыс. руб. За 1 квартал 2020 год Банком было выдано кредитов на общую сумму 47 000 тыс. руб. Все кредиты были предоставлены юридическим лицам.

По состоянию на 01.04.2020 г. открытые банковские гарантии отсутствуют (по состоянию на 01.01.2020 г. открытые банковские гарантии также отсутствовали).

В соответствии с новым подходом, утвержденным Положением ЦБ РФ № 605-П, классификация и оценка финансовых активов осуществляется в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

Финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете, когда банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

При первоначальном признании ссуды оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового актива.

После первоначального признания ссуды оцениваются Банком по амортизированной стоимости, так как выполняются следующие условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансового инструмента, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, корректировка стоимости финансового инструмента до амортизированной стоимости осуществляется ежеквартально, в последний рабочий день квартала.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Положение ЦБ РФ № 605-П установило ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели требует от Банка формирования профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств, т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательств по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы.

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

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднений заемщика;
- нарушений условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта;
- величина убытка в случае дефолта;
- сумма под риском в случае дефолта.

Данные показатели определяются из внутренних и внешних статистических моделей и других исторических данных.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска, а также в дату признания и прекращения признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату расчета.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Ниже приведена информация о корректировках финансовых активов, резервов, осуществленных Банком в соответствии с МСФО № 9 с 01.01.2020 по 01.04.2020:

Наименование операции	Доходы текущего года 1 квартал 2020, тыс. руб.	Расходы текущего года 1 квартал 2020, тыс. руб.
Корректировка амортизационной стоимости кредитов	17	0
Корректировка оценочного резерва по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	32 469	1
Корректировка оценочного резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам	0	0
Корректировка резерва до оценочного по внебалансовым	0	0

обязательствам (лимиты овердрафта и линий)		
--	--	--

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности.**

По состоянию на 01.04.2020 основную долю в ссудной задолженности занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (99,92% от суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва). Требования к кредитным организациям составили 0,08 %.

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Суммарно	Уд.вес (%)	Суммарно	Уд.вес (%)
Корреспондентские счета	63	0.08	315	0.43
Межбанковские кредиты	0	0.00	0	0.00
Требования по получению процентных доходов по требованию к кредитным организациям	0	0.00	0	0.00
Прочие активы	0	0.00	0	0.00
<b>Требования к юридическим лицам</b>	<b>83 717</b>	<b>99.92</b>	<b>73 775</b>	<b>99.57</b>
Предоставленные кредиты юридическим лицам	80 000	95.49	70 000	94.48
Прочие активы	3 457	4.13	3 227	4.36
Требования по получению процентных доходов по требованию к юридическим лицам	260	0.31	248	0.33
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требования по юридическим лицам	0	0.00	300	0.4
<b>Требования к физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Предоставленные кредиты физическим лицам	0	0.00	0	0.00
<b>В том числе иные потребительские ссуды</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>
Прочие активы	0	0.00	0	0.00
Требования по получению процентных доходов по требованию к физическим лицам	0	0.00	0	0.00
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва, всего</b>	<b>83 780</b>	<b>100.00</b>	<b>74 090</b>	<b>100.00</b>
<b>Корректировки, увеличивающие или уменьшающих стоимость активов</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>-6</b>	<b>-</b>

**Анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на отчетную дату составляет: (без кредитных организаций)**

Тыс.руб.

Ссудная задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>Кредиты</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>70 000</b>	<b>0</b>	<b>80 000</b>

юридическим лицам					
Кредиты физическим лицам	0	0	0	0	0

**Отраслевая структура кредитного портфеля физических лиц**

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Суммарно	Суммарно	Суммарно	Уд.вес (%)
Предоставленные кредиты физическим лицам	0	100%	0	100%
В том числе иные потребительские ссуды	0	100%	0	100%

Розничный кредитный портфель на 01.04.2020 отсутствует.

**Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.**

Тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Суммарно	Уд.вес (%)	Суммарно	Уд.вес (%)
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	80 000	100.00	70 300	100.00
производство	20 000	25.00	20 000	28.45
строительство	0	0.00	300	0.43
прочие виды деятельности	60 000	75.00	50 000	71.12
в том числе индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0

Анализ заемщиков по отраслевой принадлежности клиентов позволяет показать отраслевые приоритеты вложений Банка. Структура кредитных вложений в отраслевом разрезе дает Банку возможность планировать свою деятельность на перспективу с учетом специфики производства в отрасли и особенностей отраслевого экономического цикла. Как видно из приведенных выше данных, наибольший удельный вес занимают кредиты, предоставленные предприятиям, занимающимся прочими видами деятельности (финансовая деятельность) – 75%, а также производством – 25%.

**Сведения о размещенных средствах в различных географических зонах: (без кредитных организаций)**

Тыс. руб.

Местонахождение заемщика	Объем предоставленных кредитов в 2019 г.	Уд. вес %	Задолженность на 01.04.2020	Уд. вес %	Задолженность на 01.01.2020	Уд. вес %
г. Москва	47 000	100.00	80 000	100	70 300	100
Итого	47 000	100.00	80 000	100	70 300	100

В 1 квартале 2020 года кредитование производилось по одному географическому региону РФ (г. Москва). На 01.04.2020 все размещенные денежные средства приходятся на г. Москва.

**Структура клиентского кредитного портфеля по срокам кредитования**

тыс. руб.

Срок	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Овердрафт	0,00	0,00
До востребования	0,00	0,00
От 31 дня до 90 дней	10 000,00	50 000,00
От 91 дня до 180 дней	50 000,00	0 000,00
От 181 дня до года	20 000,00	20 000,00
От 1 года до 3 лет	0,00	300,00
Свыше 3 лет	0,00	0,00
Просроченная задолженность	0,00	0,00

Структура кредитного портфеля по срокам кредитования на 01.04.2020г. по сравнению с его структурой на 01.01.2020г. претерпела ряд изменений. Наиболее значительные изменения произошли в части увеличения доли кредитов, предоставленных на срок от 91 дня до 180 дней и уменьшения - на срок от 31 дня до 90 дней.

**6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Банк не осуществлял операций по ценным бумагам, не имеет иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, кроме ссудной задолженности.

**8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

Банк не осуществляет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

**9. Требования по текущему налогу на прибыль.**

По состоянию на 01.04.2020г. в Банке отсутствуют требования по текущему налогу на прибыль.

**10. Отложенный налоговый актив.**

По состоянию на 01.04.2020г. в Банке отсутствует отложенный налоговый актив.

**11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

Состав основных средств и материалов

	01.01.2020	01.04.2020
Основные средства	5 684	7 909
Материальные запасы	73	238
Нематериальные активы	2 823	3 173
Имущество, полученное по договору аренды	0	107223
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>8 580</b>	<b>118 543</b>

Движение по статьям основных средств и НМА за 1 квартал 2020 год представлено в таблице:

	Компьютерная техника	Мебель, прочая офисная техника и оборудование	НМА	Имущество, полученное по договору аренды	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2020г.	3 464	2 293	2 823	0	8 580
ввод в эксплуатацию за период	0	3 434	350	107 223	111 007
выбытия за период	0	1 044	0	0	1 044
на 01.04.2020г.	3 464	4 683	3 173	107 223	118 543
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020г.</b>	2 866	1 021	1 555	0	5 442
амортизация за период	65	173	129	2 673	3 040
выбытия за период	0	0	0	0	0
на 01.04.2020г.	2 931	1 194	1 684	2 673	8 482
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2020г.	598	1 272	1 268	0	3 138
на 01.04.2020г.	533	3 489	1 489	104 550	110 061

Движение по статьям основных средств и НМА за 2019 год представлено в таблице:

	Компьютерная техника	Мебель, прочая офисная техника и оборудование	НМА	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на 01.01.2019г.	2 777	1 811	1 686	6 274
ввод в эксплуатацию за период	777	3 581	1 195	5 553
выбытия за период	90	3 099	58	3 247
на 01.01.2020г.	3 464	2 293	2 823	8 580
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2019г.</b>	2 777	737	1 156	4 670
амортизация за период	179	353	457	989
выбытия за период	90	69	58	217
на 01.01.2020г.	2 866	1 021	1 555	5 442
<b>Остаточная стоимость</b>				
на 01.01.2019г.	0	1 074	530	1 604
на 01.01.2020г.	598	1 272	1 268	3 138

По состоянию на 01 апреля 2020 года:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
Отчетная дата: 01.04.2020		
Компьютерная техника	3 464	2 931

<b>Мебель, прочая офисная техника и оборудование</b>	<b>4 683</b>	<b>1 194</b>
<b>Нематериальные активы</b>	<b>3 173</b>	<b>1 684</b>
<b>Имущество, полученное по договору аренды</b>	<b>107 223</b>	<b>2 673</b>
<b>Итого:</b>	<b>118 543</b>	<b>8 482</b>

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности – отсутствуют.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет. Офисное оборудование и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, стоимость данных категорий основных средств незначительно отличаются от их возмещаемой стоимости.

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.***

Начисление амортизационных отчислений по всем группам объектов основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизация начисляется с даты введения объекта ОС и НМА в эксплуатацию.

Объекты основных средств со стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

***Проведение переоценки основных средств.***

Переоценка объектов основных средств по состоянию на 01.04.2020г. не проводилась.

***Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств и НМА кредитной организации.***

Сведения по приобретению, замене, выбытию основных средств Банка.

За 1 квартал 2020 год приобретено:

- система хранения данных Pure Storage FlashArray стоимостью 2 224 325,92 руб. (введена в эксплуатацию 27.02.2020г.). Срок полезного использования установлен в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. (ред. 28.04.2018г.) № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» 36 месяцев. Данное оборудование относится к электронно-вычислительной технике и предназначено для обеспечения процесса автоматизации банковской деятельности.

За 1 квартал 2020 года выбытие ОС не производилось.

Сведения по приобретению, замене, выбытию НМА Банка.

За 1 квартал 2020 года приобретено:

- лицензия на один серверный модуль "Центр финансового контроля Онлайн", стоимостью 350 000, 00 руб., (введена в эксплуатацию 07.02.2020г.). Срок полезного использования – бессрочный.

За 1 квартал 2020 год выбытие НМА не производилось.

## 12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на отчетную дату в Банке отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

## 13. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

Наименование актива	Исходящий остаток за 31.12.2019г.	обороты		тыс.руб Исходящий остаток за 01.04.2020г.
		Дт	Кт	
НДС, уплаченный	14	759	773	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3224	10559	10326	3457
Корректировка А9/2 (часть)				-2137
Итого	-3			1320

## 14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ

Банк не имеет кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ.

## 15. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.04.2020 года открыто 337 расчетных, текущих, специальных и депозитных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Из них: 210 – рублевые счета, 127 - валютные

(на 01.01.2020 года было открыто 326 счетов юридическим лицам и ИП, из них: 206 – рублевые счета, 121 – валютные).

Остатки денежных средств на счетах юридических лиц на 01.04.2020 г., в том числе субординированные займы, составляют 468 723 тыс. руб., что больше на 34% по сравнению с 01.01.2020 г.

## Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности:

Основные коды вида экономической деятельности предприятий, обслуживающих в БАНКЕ	Наименование ОКВЭД	Остатки средств на счетах клиентов на отчетную дату, тыс.руб.
17	Производство бумаги и бумажных изделий	16 931
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции	2 286
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	425
35	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	5 607

38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	9 499
41	Строительство зданий	152
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	4 131
47	Торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах	154
51	Деятельность воздушного и космического транспорта	3 653
52	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	18 761
62	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	76 275
64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	11 349
66	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	67 459
68	Операции с недвижимым имуществом	16 120
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	3 541
72	Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	22 597
81	Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая	81 783
85	Образование	861
Прочие		2 139
<b>Итого</b>		<b>343 723</b>

#### Развитие ресурсной базы:

Ресурсы	Средства на счетах клиентов	Средства на счетах физических лиц и ИП	Итого
<b>01.04.2019</b>	128 810	4 110	132 920
<b>01.04.2020</b>	338 505	5 218	343 723

#### Субординированные займы на общую сумму 125 000 тысяч рублей

В соответствии с заключенными Договорами субординированного займа (60 000 тыс. руб. и 65 000 тыс. руб.) Банк выплачивает проценты займодавцу в размере 5% годовых.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате процентов в течение отчетного периода.

#### Клиентская политика ПАО КБ «РусьРегионБанк»

Политика банка направлена на комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности клиентов банка. Для осуществления этой цели основными задачами банка являются внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов, глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платежеспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

**Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:**

Количество переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов за 1 квартал 2020 года не изменилась по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Информация о переводах без использования платежных систем:

Переводы без использования платежных систем	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Количество переводов (шт.)	4	5
Сумма переводов (тыс. руб.)	415	397
Комиссия по переводам (тыс. руб.)	2	2

**Операции с иностранной валютой.**

В сфере внешнеэкономической деятельности за 1 квартал 2020 года в ПАО КБ «РусьРегионБанк» поставлено на учет 16 контрактов (кредитных договоров) (в 1 квартале 2019 года Банк контролировал – 11 контрактов (кредитных договоров)), что больше на 31,25%.

Кроме того, контролировались валютные операции, осуществляемые клиентами банка без постановки контрактов (кредитных договоров) на учет.

В 1 квартале 2020 года 8 клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляли расчеты с нерезидентами (в 1 квартале 2019 года - 5 клиентов).

**Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, в тыс. ед. валюты:**

	Куплено (клиентами у банка)			Продано (клиентами банку)		
	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год	к 2019 в %	за 1 квартал 2020 год	за 1 квартал 2019 год	к 2019 в %
Доллары США	13,8	22	62,7%	0,1	0,1	100%
Евро	147,8	0	0%	8,9	0	0%

**15.1. Средства кредитных организаций**

По состоянию на 01.04.2020 г., также, как и по состоянию на 01.04.2019г., у Банка не было привлеченных средств от других кредитных организаций.

**16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

По состоянию на 01.04.2020г в Банке отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 17. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 апреля 2020г размер выпущенных собственных векселей Банка составляет 15000 тыс. руб. Все выпущенные банком векселя процентные, со сроком «по предъявлению, но не ранее». Процентный расход по состоянию на 01.04.2020г составляет 27 тыс. руб.

### 18. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет обязательств по текущему налогу на прибыль.

### 19. Отложенные налоговые обязательства.

По состоянию на 01.04.2020 года отложенные налоговые обязательства отсутствуют.

### 20. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование	Исходящий остаток за 31.12.2019г.	обороты		Исходящий остаток на 31.03.2020г.
		Дт	Кт	
Суммы до выяснения	0	611	2487	1876
Расчеты по налогам и сборам	1727	2461	750	16
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2277	5784	6148	2641
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	174	210	107	71
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	100	0	0	100
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	492	1775	2080	797
Арендные обязательства по договору аренды	0	3558	108821	105263
Корректировка А60301/19	-1715			
Итого	3055	13 788	117 906	110764

### 21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон:

Наименование инструмента	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	0	0

## 22. Всего обязательств.

Всего обязательств по состоянию на отчетную дату 594 745 тысяч рублей.

## 23. Источники собственных средств.

Уставный капитал	01.04.2020	01.01.2020
Зарегистрированный уставный капитал	69 049	69 049

По состоянию на 01.04.2020 года величина оплаченного уставного капитала Банка составила в сумме 69 049 тыс. руб.

Уставный капитал включает в себя 69 049 277 шт. обыкновенных акций, доля участия в уставном капитале банка юридических лиц составляет 98,9%, доля участия в уставном капитале банка физических лиц – 1,1%. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.04.2020г., составляет 154.

### Эмиссионный доход

На балансовом счете 106 «Добавочный капитал» учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании уставного капитала в размере 125 661 тыс. руб.

### Резервный фонд

Резервный фонд составляет 22 707 тыс. руб. Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей ежегодно в размере не менее 5% от чистой прибыли.

**Нераспределенная прибыль (убыток),** учитываемая на БС 10801, 70801, 706 составляет 92 936 тыс. руб.

**Всего величина источников собственных средств** по ф. 0409806 составила 310 353 тыс. руб., что на 9 907 тыс. руб. меньше, чем аналогичный показатель на начало года (на 01.01.2020года – 320 260 тыс. руб.)

## 24. Внебалансовые обязательства

Наименование инструмента	01.04.2020	тыс. руб. 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### III. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями (ф. 0409807):  
Тыс.руб.

Показатель	1кв2020	1кв2019	Прирост, %
<b>Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)</b>	11096	14171	(21,6)%
Процентные доходы, всего (ст.1 ф.0409807)	10478	16015	(34,6) %
От ссуд, предоставленных клиентам (ст.1.2 ф.0409807)	4413	6004	(26,5) %
По денежным средствам на счетах в Банке России (ст.1.1 ф.0409807)	10478	10011	(4,7)%
Процентные расходы, всего (ст.2 ф.0409807)	(3795)	(1844)	105,8%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 ф.0409807)	(3479)	(1844)	88,7
По выпущенным ценным бумагам	(316)	0	(100)%
Изменение резервов (ст.4,18 ф.0409807)	(6795)	5943	(114,3) %
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10, 11 ф.0409807)	774	(180)	330%
Чистый комиссионный доход (ст.14, 15 ф.0409807)	299	191	56,5 %
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	177	0	100 %
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	(15235)	(15380)	(0,9)%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	(9684)	4745	(104) %
Начисленные (уплаченные) налоги	223	1029	(78,3)%
<b>Прибыль после налогообложения</b>	(9907)	3716	(266,6)%
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	-
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	(9907)	3716	(266,6)%

1 квартал 2020г Банк закончил с убытком в размере 9 907 тыс. руб. после налогообложения.

Уменьшение показателя «Процентные доходы» связано с погашением ссудной задолженности в связи с наступлением срока. В соответствии с заключенным Генеральным депозитным соглашением об участии в депозитных операциях Банка России Банк получает проценты по депозитам, размещенным в Банке России. За 1 квартал 2020 года объем полученных процентов составил 10 478 тыс. руб.

В соответствии с заключенными Договорами субординированного займа (60 000 тыс. руб. и 65 000 тыс. руб.) Банк выплачивает проценты займодавцу в размере 5% годовых. Также, в соответствии с заключенными Договорами, Банк выплачивает проценты по остаткам на расчетных счетах клиентов. За 1 квартал 2020 года уплаченные проценты в целом по Банку составили 3795 тыс. рублей.

Комиссионные доходы получены Банком в общей сумме 639 тыс. руб., в том числе доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 375 тыс. руб., открытие и ведение банковских счетов – 108 тыс. руб., от осуществления переводов – 156 тыс. руб.

Также существенное влияние на финансовый результат оказали операционные расходы в размере 15235 тыс. руб. По сравнению с аналогичным показателем на предыдущую отчетную дату показатель уменьшился незначительно, а именно на 145 тыс. руб. Состав операционных расходов раскрыт в Разделе III пояснительной записки.

## 25. Операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

	1 кв. 2020г.	(тыс. руб.) 1 кв. 2019г.
Доходы банка (ф.102)	109 744	115 620

Изменение величины доходов произошёл за счет следующих статей:

1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	-1 621
2	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0
3	Процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России	467
4	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной ставки и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	13
5	Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными применения эффективной процентной ставки	-4
6	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами ожидаемые кредитные убытки	18 768
7	Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4
8	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	-24 560
9	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	605
10	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 776

11	Комиссионные и аналогичные доходы	402
12	Другие операционные доходы	- 1 899
13	Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	173

	1 кв. 2020 г	1 кв. 2019 г
Расходы банка (ф.102)	119 651	111 904

Изменение величины расходов произошло за счет следующих статей:

1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	17
2	По привлеченным депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	1 598
3	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	13
4	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	316
5	Коррект-и, умен. проц. доходы, на разницу между проц. дох. за отч. период, расч. в соотв. с прим. ЭПС,и проц. дох., начисл.без прим. ЭПС	-17
6	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки	3
7	Корректировки, увел. проц.расходы, на разницу между оценочными резервами под ожид.кредитные убытки и резервами на возм.потери	-1 252
8	Расходы по формированию резервов на возможные потери	7 919
9	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	445
10	Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0

11	Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	982
12	Комиссионные и аналогичные расходы	294
13	Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери	-1 620
14	Расходы на оплату труда	299
13	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-416
15	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 883
16	Арендная плата	-2 682
17	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	453
18	Служебные командировки	32
19	Охрана	78
20	Реклама	-58
21	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	-747
22	Аудит	0
23	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	-806
24	Другие организационные и управленческие расходы	13
25	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	0

## 26. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

### Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2020г., тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019г., тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2019г., тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 20г., тыс. руб.
Кредиты и кредиты, права требования по которым приобретены	-92 400	53 500	-38 900	-84 350	77 941	-6 409
Начисленные проценты по финансовым активам	-578	446	-132	-709	565	-144
Другие активы, в т.ч. требования и прочие операции, не приносящие процентный доход	-5 273	5 042	-231	-6 789	6 940	151
Условные обязательства кредитного	-	-	-	-40	0	-40

характера							
<b>Всего</b>	<b>за</b>						
<b>отчетный</b>		<b>-98 251</b>	<b>58 988</b>	<b>-39 263</b>	<b>-91 888</b>	<b>85 446</b>	<b>-6 442</b>
<b>период</b>							

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	1 кв. 2020	тыс. руб. 1 кв. 2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	164	4
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	610	-184

28. Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2020	тыс. руб. 1 кв. 2019
<b>Комиссионные и аналогичные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	448	102
От расчетного и кассового обслуживания	257	31
От осуществления переводов денежных средств	558	104
От других операций	0	0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>639</b>	<b>237</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За открытие и ведение банковских счетов		(0)
За расчетное и кассовое обслуживание	(278)	(10)
За услуги по переводам денежных средств	(62)	(36)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(340)</b>	<b>(46)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>299</b>	<b>191</b>

29. Операционные доходы и расходы

	1 кв. 2020	тыс. руб. 1 кв. 2019
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	0	0
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	173	0
Другие доходы, относимые к прочим	0	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>173</b>	<b>0</b>
<b>Операционные расходы</b>		
На содержание персонала, в т.ч.	(8 201)	(7 902)

Расходы на оплату труда	(6 148)	(5 936)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(2 053)	(1 966)
Подготовка и переподготовка кадров	(0)	(0)
По содержанию (эксплуатации) имущества и его выбытию	(1)	(417)
Амортизация основных средств, НМА и по активам в форме права пользования	(3 039)	(156)
Арендная плата	(388)	(3 070)
От списания стоимости запасов	(971)	(518)
Служебные командировки	(59)	(27)
Охрана	(975)	(897)
Реклама	(44)	(102)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 189)	(1 936)
Аудит	(250)	(250)
Другие организационные и управленческие расходы	(118)	(105)
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	(0)	(0)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(15 235)</b>	<b>(15 380)</b>
<b>Чистый операционный доход</b>	<b>(15 062)</b>	<b>(15 380)</b>

Основной удельный вес в общей сумме операционных расходов занимают расходы на оплату труда: 1 квартал 2020 г. – 53,8 % от общей суммы операционных расходов и 51,4% за 1 квартал 2019г.

### 30. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
НДС, уплаченный за товары и услуги	223	1 029
Госпошлина	0	0
Налог на прибыль 20%	0	0
	<b>223</b>	<b>1 029</b>

За отчетный период Банком получен убыток размере 9 907 тыс. руб. В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились.

## IV. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков № 0409808

### 31. Политика и процедуры управления капиталом

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала).

Политика Банка в области управления капиталом направлены на обеспечение необходимого и достаточного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и Базельским Комитетом, и в том числе требований системы страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 % в соответствии с требованиями Банка России, а также получения дохода акционерами.

В течение отчетного периода расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III») и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

### 32. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В течение отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала. По результатам проведенной оценки в отчетном периоде не выявлены случаи несоответствия систем управления рисками и капиталом, достаточности собственных средств (капитала) установленным Банком России требованиям и характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Председателем Правления и главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Капитал первого уровня (основной капитал) включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Капитал второго уровня (дополнительный капитал) включает прибыль текущего года и допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Основной капитал, в том числе	274969	317581
Базовый капитал	274969	317581
Дополнительный капитал	125 000	125 000
Итого нормативный капитал	399969	442581

### 33. Информация о структуре собственных средств.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	399 969	442 581
Источники базового капитала:	318 849	312 940
Уставный капитал и эмиссионный доход (БС 102 и БС 10602)	194 710	194 710
Резервный фонд (БС 10701)	22 707	22 707

Нераспределенная прибыль (убыток)	101 432	95 523
<i>Прошлых лет</i>	<i>101 432</i>	<i>95 523</i>
<i>Отчетного года</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	43 880	1 268
<i>Нематериальные активы (часть БС 60901 и 60903)</i>	<i>1 489</i>	<i>1 268</i>
<i>Отрицательная величина добавочного капитала (часть БС 60901 и 60903)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>42 391</i>	
Базовый капитал	274 969	311 672
Основной капитал	274 969	311 672
Источники дополнительного капитала:		
<i>Субординированные займы (БС 440)</i>	<i>125 000</i>	<i>125 000</i>
<i>Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией</i>	<i>-</i>	<i>5 909</i>
Дополнительный капитал	125 000	130 909

Таким образом, действующий подход к капиталу предусматривает два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала, Н1.2 (минимально допустимое значение норматива – 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое значение норматива – 8,0%).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.2, Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями, установленными Банком России, составили по состоянию на 01.04.2020г:

-норматив достаточности основного капитала (Н1.2) –95,5% (по состоянию на 01.01.2020 г. – 135,4%);

-норматив достаточности основного капитала (Н1.0) –138,9% (по состоянию на 01.01.2020 г. – 192,2%);

В течение отчетного периода Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация об основных инструментах капитала Банка в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена следующим образом:

Информация обо всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) представлена **Таблицей № 1:**

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	23	194 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	194 710	«Уставный капитал и эмиссионный	1	194 710

				доход, всего, в том числе сформированный:»		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0			
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	16	468954			
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0			
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	125 000	«Источники дополнительного капитала», всего	11	125 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	125 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	11	110061	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1489	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0			
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1489	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе	5	1489
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	X	1489
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в т.ч.	9	0	X	X	X
4.1	отложенные	X	0	X	X	X

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»					
4.2	«отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	X	0	X	X	X
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	Уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в т.ч.:	25	0	X	X	X
6.1	Уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	5.2	0
6.2	Уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»	8.1	0
6.3	Уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	12	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	787956	X	X	X
7.1	несущественные	X	0	X	X	X

	вложения в базовый капитал финансовых организаций					
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.5	несуществующие вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X

### 34. Информация об активах, взвешенных по уровню риска

Отражается информация об активах, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности основного капитала и собственных средств. По состоянию на 01.04.2020г показатель равен 287 889 тыс. руб.

Показатели достаточности собственных средств (капитала) составляют:

Достаточного основного капитала – 95.5%

Достаточность собственных средств – 138.9%

### 35. Информация о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

35.1 Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	693 540	624 138
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	-
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	-	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	245 615	77 528

<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>177 864</b>	<b>48 823</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском		
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(0)	(0)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, взвешенного с учетом коэффициентов, установленных 180-И</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 35.2. Операционный риск

Операционный риск по состоянию на 01 апреля 2020 года равен 8802 тыс. руб.

### 35.3. Рыночный риск

Рыночный риск по состоянию на 01 апреля 2020 г равен 0.

### 35.4. Информация о величине резервов на покрытие по ссудам и иным активам:

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01 апреля 2020г</b>
<b>Фактически сформированные резервы составили, в т.ч.</b>	<b>67965</b>
По ссудам, ссудной и приравненной задолженности, в т.ч.	65828
по ссудам	65600
по процентам	228
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в т.ч.	2137
по прочим активам	2137
По условным обязательствам кредитного характера, в	0

**35.5 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска**

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в	0	0	0	0	0	0	0

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

На 01.04.2020 в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

### 36. Информация о показателе финансового рычага

Информация о показателе финансового рычага не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию

### 37. Основные характеристики инструментов капитала

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию.

### 38. Информация о расчете показателя финансового рычага. Сведения о динамике показателя финансового рычага:

Информация о расчете показателя финансового рычага не раскрывается, т.к. Банк имеет базовую лицензию.

### 39. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Основой для составления раздела «Справочно» ф.0409808 являются:

- данные формы 0409102 «Отчет о финансовых результатах»,
- данные формы 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»;
- данные аналитического учета доходов и расходов в части информации о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 кв. 2020 год</b>
<b>Формирование (доначисление) резерва, всего,</b>	<b>92 978</b>
<b>в том числе:</b>	
<i>По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:</i>	<i>92 978</i>
<i>По ссудам</i>	<i>92 400</i>
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>578</i>

<b>Восстановление (уменьшение) резерва, всего, в том числе:</b>	<b>(53 946)</b>
<i>По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:</i>	<i>(53 946)</i>
<i>По ссудам</i>	<i>(53 500)</i>
<i>По начисленным процентным доходам</i>	<i>(446)</i>

## V. Сопроводительная информация к отчету «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» № 0409810

### 40. Изменения капитала Банка

Дата	Уставный капитал БС 10207	Эмиссионный капитал БС 10602	Резервный фонд БС 10701	Нераспределенная прибыль БС 10801, 70801,706	Итого источников капитала
01.01.2019	69049	125661	21380	98446	314536
01.04.2019	69049	125661	21380	98577	314667
01.07.2019	69049	125661	22707	95523	312940
01.10.2019	69049	125661	22707	95523	312940
01.01.2020	69049	125661	22707	102843	320260
01.01.2020	69049	125661	22707	102843	320260
01.04.2020	69049	125661	22707	92936	310353

Такие показатели, как «Уставный капитал» и «Эмиссионный доход» остались без изменений. Резервный фонд увеличился за счет прибыли, направленной по решению годового собрания акционеров.

Изменения показателя «Нераспределенная прибыль» связана с исключением сумм корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

## VI. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности № 0409813

### 41. Выполнение нормативов

#### 1. Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	95.5	135.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	138.9	192.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	203.4	274.3

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20.0	6.9	11.3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	0.7	0.6

#### 41.1 Нормативы достаточности капитала

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
Основной капитал	274 969	311 672
Дополнительный капитал	125 000	130 909
<b>Нормативный капитал</b>	<b>399 969</b>	<b>442 581</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил:

-достаточность основного капитала – 95.5 %

-достаточность собственных средств – 138.9 % (на 01.01.2020: 192.2%).

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне, с учётом требований Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У<sup>6</sup> «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Достаточность капитала 138,9 % при нормативе 8,0% позволяет судить об обеспечении текущей и будущей деятельности Банка.

#### 41.2 Выполнение нормативов ликвидности

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		<i>01.04.2020</i>	<i>01.01.2020</i>
НЗ	более 50 %	203.4	274.3

Показатель текущей ликвидности НЗ уменьшился и уменьшение составило 70.9 %. Несоблюдения предельных значений нормативов ликвидности в отчетном периоде не было.

<sup>6</sup> «О методиках оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 11.06.2014 № 3277-У

#### 41.3 Выполнение нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка

<i>Нормативы</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
H6	Max 20%	6.9	11.3
H25	Max 20%	0.7	0.6

Значения нормативов по состоянию на 01 апреля 2020 года, по сравнению со значениями на начало года, изменились незначительно.

Несоблюдения предельных значений нормативов в отчетном периоде не было.

#### 41.4 Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется, т.к. Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций",

### VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности № 0409814

В отчете о движении денежных средств (далее – «ОДДС») отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

ОДДС составляется на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) с учетом корректировок, осуществляемых в соответствии с «Разработочной таблицей для составления Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Для составления ОДДС Банк осуществлял корректировку активов и обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на активы и обязательства.

#### 42. Привлечение и размещение денежных средств в динамике

##### 42.1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности

Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах за 2019 год составили -1472 тыс. руб. Уменьшение значения по сравнению с показателем на 01 апреля 2019г, в основном, связано с уменьшением показателя «операционные расходы».

##### Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств

Показатель «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств» по состоянию на 01 апреля 2020 г составил -4959 тыс. руб. По сравнению с аналогичным показателем за соответствующий отчетный период прошлого года показатель изменился, в основном, за счет снижения показателя ссудной задолженности.

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.**

В соответствии с нормативными актами Банка России, Банк депонирует денежные средства в фонд обязательных резервов.

**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности**

Денежные потоки по статье «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов» за 1 квартал 2020 год составили - 3784 тыс. руб. (1 квартал 2019 год – -1520 тыс. руб.)

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.**

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию в отчетном периоде отсутствовали.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.**

Управленческая отчетность в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон Банком не составляется и в своей деятельности не используется.

**Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности.**

Денежные потоки по статье «Выплаченные дивиденды» за отчетный период отсутствовали.

**Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.**

Показатель статьи 4 за отчетный период составил -632 тыс. руб.

**Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов**

Показатель «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов» за отчетный период составил -9585 тыс. руб.

## **VIII. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка**

### **43. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- процентный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск.

Кроме указанных выше значимых рисков Банк выделяет также следующие риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка:

- регуляторный риск,

- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации.

Процесс идентификации рисков и обновление уровня их значимости проводится не реже одного раза в год.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. в связи с наличием финансовых требований к контрагентам или группам контрагентов, объединенных по принадлежности к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам или по наличию иных обстоятельств, которые делают их состояние уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску - возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### **44. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

##### ***Структура управления рисками***

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления: Кредитный комитет, который обеспечивает коллективную оценку кредитных рисков и принятие соответствующих решений, подразделение по управлению рисками, подразделение, осуществляющее правовое обеспечение банковской деятельности, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

#### ***Кредитный комитет***

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

#### ***Отдел по управлению рисками***

Отдел по управлению рисками является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности отдела по управлению рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

#### ***Отдел правового обеспечения***

Целью отдела правового обеспечения Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

#### ***Служба внутреннего аудита***

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего аудита осуществляет:

проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

#### ***Служба внутреннего контроля***

Основными функциями Службы внутреннего контроля является выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска, а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

### **45. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой

устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующим риск-менеджмент Банка, являются: Стратегия управления рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк» и Положение по управлению рисками и капиталом ПАО КБ «РусьРегионБанк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками основывается на Стратегии развития ПАО КБ «РусьРегионБанк» на 2019-2023 гг., утвержденной Советом директоров, с целью ее соответствия:

внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими риск-показателями.

#### **46. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.
- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

**Идентификация риска.** Внутренние документы Банка содержат описание широкого перечня рисков, которым Банк может быть подвержен в рамках своей деятельности, а также порядок выделения из данного перечня значимых видов рисков, определение природы их возникновения, перечня продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.

**Определение риск-аппетита.** Банком определен допустимый уровень риск для значимых видов риска.

**Выявление риска.** Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.

**Оценка риска.** Банком проводится качественная и количественная оценка риска. Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности, а также соответствия нормативным требованиям Банка России. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом его эффективности.

**Мониторинг рисков.** Банком проводится мониторинг принятых рисков и реагирование в случае существенного увеличения уровня риска. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

**Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками.** Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками.

#### **47. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Управление кредитным риском с целью защиты интересов Банка и сохранения качества кредитного портфеля возложено на Кредитный комитет Банка. Существует четкая организация кредитного процесса, являющаяся важной составляющей при минимизации кредитного риска. Обеспечена коллегиальность принятия решений.

Повышенное внимание уделяется контролю за уровнем концентрации крупных кредитных рисков, который оценивается Банком как приемлемый. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам<sup>7</sup> Н6 (максимальный размер крупных кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, от 23.10.2017г. № 611-П.

Таким образом, основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов, лимитирование и резервирование.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, одобряются Советом Директоров Банка.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на Отдел управления рисками,

---

<sup>7</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

сотрудники которого ежеквартально представляют отчет установленной формы Совету директоров Банка.

При рассмотрении возможности выдачи кредита Банк определяет кредитный риск в соответствии с разработанными критериями, применяя методы оценки риска, отраженные во внутренних положениях Банка. Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому потенциальному заемщику. Выдача ссуд связанным с Банком лицам сверх 3% величины собственных средств (капитала) производится с одобрения Совета директоров Банка.

В последующем в процессе действия кредитного договора Банк производит оценку риска на постоянной основе, принимая во внимание финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга.

Минимизация кредитного риска Банка производится с применением следующих методов:

- на основе разработки эффективных подходов к управлению кредитным портфелем на всех этапах кредитования – от выдачи ссуды до ее погашения и работы с проблемной задолженностью;
- диверсификация кредитных вложений Банка и иных активов, несущих в себе кредитный риск;
- отраслевая диверсификация кредитного портфеля;
- определение лимитов кредитных рисков на отдельных контрагентов (заемщиков Банка);
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере, адекватном уровню кредитного риска по ним;
- постоянный контроль за качеством кредитного портфеля;
- поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок осуществления ссудных и приравненных к ним операций.

Порядок взаимодействия подразделений в процессе управления кредитным риском описан во внутренних Положениях Банка.

В Банке действует система оценки кредитного риска, основанная на построении качественного и системного анализа факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес–линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации, классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

Максимальная концентрация кредитного риска на 01.04.2020 г. приходится на операции, связанные с предоставлением кредитов юридическим лицам.

47.1. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

#### Качество ссудной и приравненной к ней задолженности

		тыс.руб.
Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
<b>АКТИВЫ</b>	<b>1101203</b>	<b>1143021</b>
<b>ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>80000</b>	<b>70300</b>
из нее просроченная задолженность	0	0

<b>Ссудная задолженность по группам риска</b>		
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0	0
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0	20000
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	20000	50000
Проблемные ссуды (4 категория качества)	60000	0
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0	300
Сделки, несущие повышенный риск (2-5 категория качества)	80000	70300
<b>Просроченная задолженность по категориям качества</b>		
По стандартным ссудам (1 категория качества)	0	0
По нестандартным ссудам (2 категория качества)	0	0
По сомнительным ссудам (3 категория качества)	0	0
По проблемным ссудам (4 категория качества)	0	0
По безнадежным ссудам (5 категория качества)	0	0
<b>Просроченная задолженность в % к активам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<hr/>		
<b>ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, всего</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0	0
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0	28.45
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	25.00	71.12
Проблемные ссуды (4 категория качества)	75.00	0
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0	0.43
Сделки, несущие повышенный риск (2-5 категория качества)	100.00	100.00
<b>Ссудная задолженность в % к активам</b>	<b>7.26</b>	<b>6.15</b>
<hr/>		
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Стандартные ссуды (1 категория качества)	0.00	0.00
Нестандартные ссуды (2 категория качества)	0.00	0.00
Сомнительные ссуды (3 категория качества)	0.00	0.00
Проблемные ссуды (4 категория качества)	0.00	0.00
Безнадежные ссуды (5 категория качества)	0.00	0.00

Оценивая структуру кредитного портфеля по категориям качества на 01.04.2020г. можно сказать, что вся масса ссудной задолженности приходится на сомнительные ссуды (3 категория качества) – 75 % и нестандартные ссуды (2 категория качества) – 25%.

Объем сделок, несущих повышенный риск (2-5 категория качества), составляет 100 % кредитного портфеля.

47. 2 Активы с просроченными сроками погашения

Тыс. руб.

<b>Активы с просроченными сроками гашения</b>	<b>на 01.04.2020г.</b>	<b>на 01.01.2020г.</b>
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0
Расчетный резерв на возможные потери	0	0
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	0
Фактически сформированный резерв на возможные потери, в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности	0	0
V	0	0

47.3 Информация о сроках задержки платежа по просроченной ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

<b>Ссудная задолженность с просроченными сроками гашения</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 30 до 90 дней</b>	<b>от 90 до 180 дней</b>	<b>от 180 до 360 дней</b>	<b>Свыше 360</b>	<b>Итого</b>
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

47.4 Информация о сроках задержки платежа по просроченным процентам по предоставленным кредитам на отчетную дату:

тыс. руб.

<b>Просроченные проценты по предоставленным кредитам с просроченными сроками гашения</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 30 до 90 дней</b>	<b>от 90 до 180 дней</b>	<b>от 180 до 360 дней</b>	<b>Свыше 360</b>	<b>Итого</b>
<b>Просроченные проценты по предоставленным кредитам юридическим лицам</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.04.2020 года просроченная ссудная задолженность, а также просроченная задолженность по оплате процентов отсутствует. По состоянию на 01.01.2020 года просроченная ссудная задолженность, а также просроченная задолженность по оплате процентов также отсутствовала.

Банк не создает резервы по портфелю однородных ссуд. В целях создания резервов по ссудам, применялась индивидуальная оценка качества каждой отдельной ссуды.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающей наряду с оценкой его финансового состояния (количественный показатель деятельности заемщика), анализ качественных показателей деятельности заемщика (анализ рисков, связанных с потерей деловой репутации, его позиций в отрасли). Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

### Информация о реструктурированной задолженности

Реструктурированная задолженность	тыс.руб.	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Юридических лиц	60 000,00	300,00
Физических лиц	0,00	0,00
Всего:	60 000,00	300,00

### 47.5. Информация о размере резерва на возможные потери

Категория качества элемента расчетной базы	Сумма тыс.руб.	
	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
I	0	0
II	0	381
III	2 400	2 581
IV	0	0
V	1 057	827
Итого по всем элементам расчетной базы	3 457	3 789
Расчетный резерв	2 137	2 006
Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 137	2 006
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	2 137	2 006
в т.ч. по категориям качества элементов расчетной базы		
II	0	8
III	1 080	1 170
IV	0	0
V	1 057	828

Оценивая качество элементов расчетной базы на 01.04.2020 г. можно сказать, что вся масса приходится на 3 категорию качества – 69% от общей суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, и на 5 категорию качества – 31%. Фактически сформированный резерв увеличился на 131 тыс. руб. по сравнению с его размером на 01.01.2020. Увеличение резерва произошло, в основном, за счет увеличения суммы активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, отнесенных к 5 категории качества.

47.6 Информация о сформированных резервах по средствам, размещенным на корреспондентских счетах

тыс. руб.

Категория качества задолженности	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
I	63	0
II	0	315
III	0	0
IV	0	0
V	0	0
Задолженность, всего	63	315
Расчетный резерв	0	3
Расчетный резерв с учетом обеспечения	0	3
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	0	3
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности	0	0
II	0	3
III	0	0
IV	0	0
V	0	0

На 01.04.2020 года средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, классифицировались в I категорию качества с расчетным резервом 0 процентов.

**Информация о сформированных резервах по ссудной и приравненной к ней задолженности**

Категория качества ссудной задолженности:	на 01.04.2020г.		на 01.01.2020г.	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
I	0	0	0	
II	0	0	20000	66
III	20000	44	50000	181
IV	60000	216	0	0
V	0	0	300	1
<b>Задолженность по ссудам, всего</b>	<b>80000</b>	<b>260</b>	<b>70300</b>	<b>248</b>
Расчетный резерв	65600	228	26700	96
Расчетный резерв с учетом обеспечения	65600	228	26700	96

Фактически сформированный резерв на возможные потери всего	65600	228	26700	96
в т.ч. по категориям качества ссудной задолженности				
II	0	0	1400	5
III	6200	14	25000	90
IV	59400		0	0
V	0	214	300	1
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-33876	-	-1408	-

47.7 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения  
На 01.04.2020 полученное обеспечение отсутствует.

### Процедура оценки обеспечения

Первоначальное определение ликвидности, рыночной и справедливой стоимости залога производится кредитным сотрудником на этапе принятия решения о выдаче кредита.

В отношении ликвидного залога (предполагаемый срок реализации которого по рыночной стоимости или стоимости приближенной к рыночной не превышает 270 календарных дней), определяется возможность отнесения его к I или II категории качества обеспечения, в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России № 590-П.

В дальнейшем, в процессе сопровождения кредита, определение справедливой стоимости и ликвидности залога, отнесенного к I или II категории качества обеспечения, производится не реже одного раза в квартал, с момента предоставления ссуды Заемщику.

По залога, в отношении которых сделан вывод о невозможности отнесения к I или II категории качества обеспечения, определение его ликвидности и рыночной стоимости производится на этапе принятия решения о выдаче кредита. В дальнейшем рыночная стоимость и ликвидность определяются при возникновении необходимости.

Результаты определения справедливой стоимости залога утверждаются кредитным комитетом.

Процедура оценки ликвидности предмета залога включает в себя:

- осмотр объекта;
- исследование рынка продаж аналогичных предметов в рассматриваемом, и других схожих по условиям, регионах;
- сравнительный анализ аналогов;
- работа уполномоченного сотрудника по определению ликвидности и стоимости объекта.

Рыночная стоимость может быть определена:

- независимым оценщиком;
- по себестоимости или остаточной стоимости (данные бухгалтерского учета или данные накладных);
- на основании любых доступных сведений о рынке предмета залога (данные о ценах на аналогичную продукцию от предприятий-изготовителей, данные СМИ, Интернета, информации риэлторских фирм, торговых, снабженческих и иных организаций, специальных справочниках по товарам и ценам и т.д.).

При определении рыночной стоимости учитываются индивидуальные свойства предмета залога, наличие или отсутствие дефектов (износа) и их влияние на его рыночную стоимость.

#### **Справедливая стоимость залога**

Это цена, по которой Залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок не превышающий 270 календарных дней (далее - справедливая стоимость залога).

Расчет справедливой стоимости залога, учитываемой при формировании резерва на возможные потери по ссудам, производится с учетом залогового дисконта.

$$ССр = СС - ЗД,$$

где

ССр – справедливая стоимость залога, учитываемая в целях корректировки резерва

СС – справедливая стоимость

ЗД – залоговый дисконт – предполагаемые расходы, связанные с реализацией предмета залога.

Залоговый дисконт должен покрывать следующие постоянные и возможные в определенных ситуациях издержки:

— для обеспечения I категории качества дисконты варьируются от 0 до 10 % (ликвидный залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.2. Положения банка России № 590-П);

1) для гарантийного депозита (вклада), размещенного в Банке в рублях – 0%;

2) для гарантийного депозита (вклада), размещенного в Банке в иностранной валюте – 5%;

— для обеспечения II категории качества (ликвидный залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.3. Положения Банка России № 590-П):

1) ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, входящих в группу развитых стран, - 15%;

2) залог векселей в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом), - 15%;

3) залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5%, - 15%;

4) залог имущества:

Оборотные налоги:

НДС - 18% (10%)

Акцизы - до 2 %

Судебные издержки - до 8%

Расходы, связанные с обращением взыскания на заложенное имущество и его реализацией - до 10%

Максимальный размер издержек может достигать: 38%. Кредитный комитет может принять решение об увеличении залогового дисконта.

Результаты определения ликвидности, рыночной и справедливой стоимости заложенного имущества отражаются в соответствующем заключении.

#### **Обязательства Банка по возврату обеспечения**

В соответствии с условиями кредитных/ обеспечительных договоров залоговое обеспечение находится у залогодателей. Обязательства банка по возврату обеспечения отсутствуют.

48. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 115 453	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	9 456	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	796 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	84 000	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0

8	Основные средства	0	0	7 167	0
9	Прочие активы	0	0	218 496	0

На 01.04.2020 Банк не осуществлял операций с обременением активов.

#### 49. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск неспособности Банка покрывать свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

При управлении ликвидностью Банк руководствуется внутренней Политикой Банка по управлению и контролю за состоянием ликвидности, требованиями действующего законодательства и нормативных документов Банка России по обеспечению своевременного выполнения своих обязательств и соблюдению предельных значений обязательных нормативов ликвидности, внутрибанковскими документами по проведению основных активных и пассивных операций.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

За основу для определения оптимальных размеров ликвидности Банком принимаются значения норматива, устанавливаемого Банком России (НЗ). Ежедневный расчет обязательных нормативов осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В 1 квартале 2020 года норматив ликвидности соблюдался Банком с существенным запасом. Значения норматива ликвидности по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлены в таблице ниже:

<i>Нормативы ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное Банком России</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
		<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
НЗ	более 50 %	203.389	274.338

Банком проводится постоянный мониторинг, анализ совокупности факторов, влияющих на ликвидность Банка, ежедневно прогнозируются мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность, с целью оценки риска её потери, динамика изменения структуры капитала Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью Банка является прогнозирование потоков денежных средств. Краткосрочное составление прогноза ликвидности осуществляется заместителем Председателя Правления ежедневно, в начале рабочего дня, после расчета фактических значений нормативов ликвидности за предыдущий день.

В целях ограничения риска потери ликвидности в банке установлена система лимитов, предназначенных регулировать объем активных и пассивных операций по срокам погашения требований и обязательств. Лимиты утверждены Правлением Банка в виде предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, используемых для оценки риска потери ликвидности по методу анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

## 50. Процентный риск

Процентный риск связан с изменением процентных ставок на различные финансовые инструменты привлечения и размещения денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра процентных ставок, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банком проводится постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещаемым средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике Банка. Управление процентным риском проводится Правлением Банка с целью обеспечения оптимального соотношения доходности и ликвидности, оптимизации активов и пассивов.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений, определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов, определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед ответственным работником осуществляют лица, которые отделены от работников, выполняющих операции, несущие процентный риск;
- своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на постоянной основе. Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения исполнительного органа.

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам по состоянию на 01.04.2020г:

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		До 30 дней	От 31-90	От 91-180	От 181-до года	Свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	16337	3947	5168	10231	171290	659577
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	844449	103265	100796	109090	0	45156
3.	Совокупный ГЭП	828112	99318	95628	98859	-171290	X
4.	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
4.1	+200 базисных пунктов	15871.59	1655.23	1195.35	494.3	X	X
4.2	- 200 базисных пунктов	15871.59	-1655.23	-1195.35	-494.30	X	X
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X

## 51. Операционный риск

Операционный риск – риск убытков, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением Банка.

При оценке операционного риска Банк рассматривает влияние операционного риска на те направления деятельности Банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Банком ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков.

Оценка рисков в целом по Банку производится ежеквартально Отделом управления рисками. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

В составе операционного риска выделяется правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у банка убытков вследствие нарушения банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения контрагентов банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявления, оценки, определения приемлемого уровня, мониторинга, контроля и минимизации риска. В целях обеспечения условий для своевременного выявления правового риска, а также его оценки, в Банке ведется учет фактов, свидетельствующих об изменении параметров, используемых для выявления и оценки риска, определен предельно допустимый уровень риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (в соответствии с внутренними положениями, порядками, процедурами, информационными технологиями осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разработка и утверждение стандартных (типовых) договоров для Банка (филиала) по основным направлениям деятельности (для штатных ситуаций);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, а также других сделок, отличных от стандартизированных;
- установление внутреннего порядка согласования и визирования внутренних документов Банка (филиала) в части соответствия их законодательным и нормативным правовым актам Российской Федерации, внутренней нормативной базе Банка;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного доступа к актуальной информации по законодательству, правовым нормативным документам, внутренним документам Банка максимальному количеству работников Банка (филиала). В целях своевременного информирования работников Банка (филиала) о новых внутренних документах Банка, работник, ответственный за ведение электронной библиотеки внутренних документов Банка, на постоянной основе информирует работников Банка (филиала) по электронной почте об утвержденных новых внутренних документах Банка (филиала);
- оперативное реагирование на изменения законодательных и нормативных актов РФ с обязательным внесением соответствующих изменений во внутренние документы Банка;
- осуществление подбора высококвалифицированного персонала для работы в Банке (филиале);
- осуществление постоянного контроля органами управления, руководителями структурных подразделений Банка, Службой внутреннего контроля, подразделением (работником) по внутреннему контролю в филиале за соблюдением работниками Банка законодательных и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка.

## 52. Риск концентрации

Источником данного риска является вероятность возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью Банка крупным контрагентским рискам, рискам в определенных отраслях, регионах, рынках, валютах и т.д.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Банка, сгруппированных в портфели по различным признакам, а

также совокупные показатели операций Банка. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов Банка;

- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

### 53. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятных колебаний рыночной стоимости финансовых инструментов (в т.ч. производных), процентных ставок, валютных курсов, стоимости драгоценных металлов и (или) товаров. Рыночный риск включает в себя валютный, товарный, фондовый и процентный риски.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами банка России. Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов определяется по методике Банка России (в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с изменениями и дополнениями).

Банк несет рыночный риск, в основном, вследствие наличия открытых позиций в иностранных валютах.

#### 53.1. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют. В процессе управления валютным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений.

Управление валютным риском Банка направлено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка в различных валютах с целью минимизации валютных рисков и обеспечения доходности операций с валютой.

Процесс управления валютным риском включает в себя:

- ограничение валютного риска Банка;
- обеспечение соблюдения лимитных ограничений валютного риска;
- текущее управление фактической валютной позицией Банка.

Параллельная реализация данных процессов является стандартной процедурой управления валютным риском.

В случае резкого непредвиденного роста валютных рисков Банка, в качестве временных мер также могут использоваться экстренные методы управления валютной позицией Банка.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Ограничение валютного риска Банка происходит путем установления Сублимитов ОВП для подразделений Банка. Сублимиты ОВП призваны ограничить потенциальные убытки Банка вследствие изменения курса иностранных валют на приемлемом для Банка уровне.

Обязательным компонентом Сублимитов ОВП являются Лимиты ОВП. Сублимиты ОВП не могут превышать Лимиты ОВП и иных ограничений, установленных ЦБ РФ, а также иными регулируемыми органами (при наличии данных ограничений).

валюта	На 01.01.2020.							На 01.01.2010.						
	Денежны е финансов ые активы	Денежные финансовые пассивы	Производны е финансов ые инструм енты	Резервы на сред ства на корс четах	Чистая балансо вая пози ция	Внеба лансо вая пози ция	Открыт ые валют ные пози ции	Денежны е финанс овые активы	Денежны е финанс овые пассив ы	Производ ные финанс овые инструме нты	Резер вы на сред ства на корсч етах	Чистая балансо вая пози ция	Внеба лансо вая пози ция	Откры тые валют ные пози ции
Доллар США	15	0			15		15	15	0			15		15
Евро	2	1			1		1	6	1			5		5

По состоянию на 01 апреля 2020 года 99,9% активов и 99,99% обязательств Банка представлены в валюте Российской Федерации, поэтому в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, если при этом, все остальные переменные характеристики остаются неизменными, изменение финансового результата и собственных средств Банка будет несущественным.

#### 54. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения убытков в результате уменьшения клиентов и оттока денежных средств вследствие несоблюдения Банком принятых обязательств перед клиентами и контрагентами; неспособности эффективно регулировать конфликты интересов клиентов, контрагентов, участников, органов управления и служащих Банка и минимизировать их негативные последствия; неспособности противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, служащими Банка; недостатков в управлении банковскими рисками, допускающих проведения высокорискованных банковских операций и сделок; недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров; опубликования негативной информации о Банке.

Порядок управления данным риском регламентируется внутренним Положением по управлению рисками и капиталом ПАО КБ «РУСЬРЕГИОНБАНК».

Для выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к

такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и работникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- изучение потенциальных клиентов при принятии их на обслуживание в Банк;
- использование сертифицированных систем криптозащиты (шифрования) информации и передаваемых по открытым каналам данных;
- использование системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) опытных производителей, широко распространенной на рынке информационных технологий, что существенно повышает качество программного обеспечения
- определение порядка применения дисциплинарных мер к работникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Информирование Совета директоров Банка и подтверждение им оценки риска потери деловой репутации в целом по Банку осуществляется ежеквартально на основе предоставляемого Отделом управления рисками отчета об оценке уровня риска потери деловой репутации.

## 55. Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возможными убытками в результате принятия ошибочных стратегических решений, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности Банка, недостатке ресурсов (финансовых, материальных, людских) и организационных мер (управленческих решений) для достижения поставленных стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Советом директоров Банка, в обязанности которого входит определение стратегических целей Банка, разработка приоритетных направлений его деятельности, выработка рекомендаций по дивидендной политике, оценка эффективности деятельности Банка в долгосрочной перспективе, выработка рекомендаций по корректировке существующей стратегии развития Банка для повышения эффективности его деятельности с учетом состояния и тенденций рынка, полученных Банком и его конкурентами результатов, других факторов.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банком используется системный, комплексный подход, который подразумевает получение оперативных и объективных сведений о его состоянии и размере. Также осуществляется анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности, в том числе количественные и качественные параметры.

Банком определен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятие решений.

Система полномочий и принятие решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль за проведением мероприятий по управлению стратегическим риском осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Рассмотрение результатов мониторинга выполнения основных мероприятий по реализации Стратегии развития Банка, а также оценка качества корпоративного управления осуществляется Советом директоров ежегодно.

## 56. Регуляторный риск

Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

При построении и совершенствовании системы управления регуляторным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- система управления регуляторным риском основывается на единых принципах идентификации, оценки, мониторинга и контроля регуляторного риска, а также мерах по его нейтрализации;

- идентификация и оценка регуляторного риска применяются по отношению ко всем существенным банковским продуктам, операциям/ сделкам, процессам Банка. До начала внедрения новых банковских продуктов, бизнес-процессов должна осуществляться их оценка на предмет величины связанного с ним регуляторного риска;

- система управления регуляторным риском должна на систематической и централизованной основе обеспечивать сбор данных, связанных с регуляторным риском. Механизм оценки величины комплаенс-риска является составной частью системы управления рисками Банка в целом;

- система управления регуляторным риском предусматривает регулярный мониторинг состава и величины регуляторного риска, а также связанных с регуляторным риском фактических и потенциальных потерь. На основе результатов мониторинга формируется отчетность, обеспечивающая возможность принятия решений по управлению величиной и структурой регуляторного риска с учетом прочих рисков, присущих Банку. Отчеты о величине регуляторного риска, включая информацию о связанных с ним потерях, на регулярной основе предоставляются руководителям Банка;

- функции и полномочия по управлению регуляторным риском распределены между участниками управления регуляторным риском.

Мониторинг эффективности управления регуляторным риском на постоянной основе осуществляет Служба внутреннего контроля Банка. Реализуя данную задачу, сотрудники Службы внедряют в Банке методологию оценки регуляторного риска, правила информационного обмена между подразделениями для эффективного управления регуляторным риском, политики и процедуры соответствия деятельности организации и ее внутренних документов действующему законодательству, кодексы этики и др., а также ведут учет событий, связанных с регуляторным риском, определяют вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий.

## 57. Политика в области снижения рисков

В процессе управления рисками, в том числе для их снижения Банк использует ряд инструментов:

Обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога, гарантии, поручительства) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/ убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Система лимитирования. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов.

Структурирование операций. Банк разрабатывает детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков.

Риск-ориентированное ценообразование. Банк включает плату за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов, что позволяет распределять риск между Банком и контрагентами по операциям.

Резервирование. В случае реализации риска Банк сможет возместить потери за счет сформированных резервов.

Диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

Стресс-тестирование. Банк оценивает потенциальное воздействие на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых Банком как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

#### 58. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Председателю Правления, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Отделом по управлению рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Не реже 2-х раз в год, составляются и утверждаются отчеты по результатам проверок СВА для принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций.

Ежегодный отчет:

Итоговый отчет по результатам проверок СВА и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений в ходе проверок Службой внутреннего аудита структурных подразделений Банка.

Итоговый отчет по результатам деятельности СВК о выполнении планов в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях СВК и их применении.

#### 59. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

На протяжении 1 квартала 2020 года банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### IX. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

По состоянию на 01 апреля 2020:

тыс.руб.

№	Заемщики/контрагенты (юридические и физические лица)	Характер и сумма балансовых и внебалансовых требований	Доход	Оценка риска на бизнес собственников (КРЗ)	
					в % к СС (К)
1.	Кредиты и кредитные линии, всего, из них:	2 400	0	2 640	0,66
1.1.	Акционеры	0	0	0	0,00
1.2.	Совет директоров	0	0	0	0,00
1.3.	Руководство банка	0	0	0	0,00
1.4.	Прочие связанные лица	2 400	0	2 640	0,66

По состоянию на 01 января 2020:

тыс.руб.

№	Заемщики/контрагенты (юридические и физические лица)	Характер и сумма балансовых и внебалансовых требований	Доход	Оценка риска на бизнес собственников (КРЗ)	
					в % к СС (К)
1.	Кредиты и кредитные линии, всего, из них:	2 400	84	2 640	0,60
1.1.	Акционеры	0	0	0	0,00
1.2.	Совет директоров	0	0	0	0,00
1.3.	Руководство банка	0	84	0	0,00
1.4.	Прочие связанные лица	2 400	0	2 640	0,60

#### X. Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий.

тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.04.2020			на 01.01.2020	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери

			оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		
Условные обязательства  кредитного характера,  всего	0	0	0	0	0
Выданные гарантии	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	0	0	0	0	0

#### **XI. Учет требований и обязательств по производным финансовым инструментам**

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам в проверяемом периоде отсутствовали.

#### **XII. Судебные разбирательства.**

Судебные иски за отчетный период в судебные органы в отношении Банка не поступали.

#### **XIII. Информация о системе оплаты труда**

##### **1. Описание сферы применения системы оплаты труда**

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно, система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка.

##### **2. Специальный орган Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.**

В Банке создан и функционирует специальный орган - комитет по вознаграждениям, к компетенции которого относится выполнение следующих функций:

- выработка рекомендаций по формированию эффективной системы оплаты труда, соответствующей международным стандартам, способствующей повышению эффективности управления;
- подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита Банка, Службы внутреннего контроля Банка и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда (не реже одного раза в календарный год);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию (отчеты) Комитета по аудиту Совета директоров Банка;
- своевременное информирование Совета Директоров о фактах несоответствия системы оплаты труда политикам и процедурам, на основании которых эта система была разработана.

Комитет по вознаграждениям действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров в соответствии с Положением о комитете по вознаграждениям.

Члены комитета по вознаграждениям Совета директоров Банка не являются членами исполнительных органов Банка. Персональный состав Комитета по вознаграждениям Совета директоров определяется на заседаниях Совета директоров. В состав Комитета по вознаграждениям на 01.04.2020 включены следующие члены Совета директоров Банка: О.М. Миков, А.П. Секерин. Председателем Комитета по вознаграждениям избран А.П. Секерин.

Члены Комитета по вознаграждениям Совета директоров ПАО КБ «РусьРегионБанк» обладают опытом и квалификацией, позволяющим принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда, в частности, имеют высшее экономическое образование.

В 1 квартале 2020 года вознаграждение членам комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

### 3. Ключевые показатели, политика и цели системы Банка в области вознаграждения.

Действующая система оплаты труда разработана для достижения следующих целей:

- установление и поддержание в Банке эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- создание работникам Банка экономических условий, способствующих повышению эффективности их работы, соблюдению трудовой дисциплины;
- контроль затрат, связанных с оплатой труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка основывается на следующих принципах:

- разделение заработной платы на две части – фиксированной (должностной оклад и выплаты компенсационного характера) и стимулирующей части;
- определение сочетания частей оплаты труда для каждого работника в зависимости от позиции (должности) работника и функций, им выполняемых;
- определение общего по Банку объема стимулирующих выплат определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка;
- определение размера стимулирующей части заработной платы происходит в зависимости от качества и результативности трудовой деятельности работника/подразделения, а также от результатов деятельности Банка в целом, с возможностью

сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка;

- определение сроков выплаты стимулирующих выплат руководителям Банка и работникам Банка, принимающим риски, с учетом (не ранее) фактических сроков получения финансовых результатов их деятельности в течение 3-х лет;
- независимость стимулирующей (нефиксированной) части заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений;
- соизмеримость оплаты результатов деятельности работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, со значимостью функций, ими выполняемых;
- участие работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в совершенствовании системы оплаты труда путем предоставления на рассмотрение Совету директоров Банка соответствующих предложений, а также отчетов по мониторингу системы оплаты труда не реже одного раза в год.

Фонд оплаты труда включает в себя три составляющие: базовая часть (должностные оклады), выплаты компенсационного характера, выплаты стимулирующего характера.

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров ежегодно в срок до 31 декабря. В целях формирования фонда оплаты труда Совет директоров на ежегодной основе определяет:

- общий размер базовой части (фиксированной) фонда оплаты труда;
- размер стимулирующей частей фонда оплаты труда (премии и надбавки);
- сочетание форм оплаты труда по категориям работников Банка;
- сроки и фактический размер выплат стимулирующей (нефиксированной) части оплаты труда за прошедший квартал/календарный год;

Размеры должностных окладов устанавливаются на основе требований к профессиональной подготовке и уровню квалификации, которые необходимы для осуществления соответствующей профессиональной деятельности, с учетом сложности и объема выполняемой работы, а также с учетом рисков, принимаемых на себя сотрудником от имени Банка.

Должностные оклады работникам Банка устанавливаются Председателем Правления исходя из установленного размера фонда оплаты труда, и утверждаются им в штатном расписании.

Должностные оклады единоличного и членов коллегиального исполнительного органов Банка устанавливаются Советом директоров.

Выплаты компенсационного характера устанавливаются в процентах к должностным окладам работников. Размеры выплат компенсационного характера работникам Банка устанавливаются решением Председателя Правления Банка в соответствии с трудовым законодательством РФ и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Выплаты стимулирующего характера (далее - премирование) устанавливаются в виде премий, надбавок и доплат к должностному окладу. Совокупный размер выплат стимулирующего характера определяется Советом директоров, его распределение между подразделениями/ работниками Банка определяется Советом директоров/ Председателем Правления с учетом качества выполнения работниками Банка своих должностных обязанностей, а также всего спектра текущих и потенциальных рисков, приносимых работниками в деятельность Банка, в особенности:

- стоимости и размера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков;
- стоимости и размера риска ликвидности, принятого при осуществлении бизнеса;
- зависимости выплат стимулирующего характера от срока и вероятности поступления доходов будущих периодов, учтенных в качестве прибыли текущего периода.

4. Показатели, влияющие на выплаты и на размер (корректировку) стимулирующей части оплаты труда.

Премирование работников Банка производится по решению Совета директоров/ Председателя Правления Банка ежеквартально и по итогам календарного года с учетом категории работников, результатов трудовой деятельности работников, качественной и количественной оценки рисков, результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также долгосрочных оценок финансового результата.

В отношении руководства Банка при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- отсрочка и возможная корректировка не менее 60% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата;

В отношении работников, принимающих риски, при определении размера и формы выплат должны соблюдаться следующие подходы:

- наличие не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат;
- возможность отсрочки и корректировки не менее 40% размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), в том числе, возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата.

Выплата стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски допускается при положительном финансовом результате деятельности Банка в предыдущем периоде (квартал, год).

Решение о размере стимулирующей части оплаты труда руководителям, работникам, принимающим риски принимает Совет директоров Банка, руководствуясь результатами фактического выполнения количественных и качественных показателей, в том числе: обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития, планируемой доходности активов, соблюдения банком обязательных экономических нормативов, обеспечение выполнения банком внутренних процедур оценки достаточности капитала, обеспечение эффективного корпоративного управления, устойчивого финансового положения банка, изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения) и другие.

При невыполнении указанных показателей осуществляется корректировка размера выплат.

Совет директоров может принять решение об отсутствии выплат стимулирующей части оплаты труда работникам Банка при недостижении Банком стратегических целей, установленных Стратегий развития Банка, невыполнении банком Планов доходов и расходов, недостаточном темпе роста показателей, характеризующих экономическую эффективность деятельности, при выявлении негативных тенденций при оценке финансового состояния Банка, при выявлении фактов несоблюдения внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Положением об оплате труда обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль (СВА, СВК, Служба ПОДФТ), и подразделения, осуществляющего управление рисками (Отдел по управлению рисками), от финансового результата структурных подразделений/ органов, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размеры выплат стимулирующего характера для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются Советом директоров.

В отношении работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, при определении размера и формы установлен следующий подход: доля основной части

(оклада) в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным работникам, составляет не менее 50%, а также выплата стимулирующей части оплаты труда производится с учетом оценки результативности их деятельности, т.е. в зависимости от успешного выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделениях, и степени выполнения утвержденных планов деятельности.

5. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2020 г.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка. Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в ПАО КБ «РусьРегионБанк» отсутствует.

В 1 квартале 2020 г. в Банке не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Информация о размере выплат членам Правления публикуется на сайте в составе ежеквартального отчета по ценным бумагам.

В 1 квартале 2020 г. вознаграждение членам Правления, членам Совета директоров не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

Наименование	Правление	Совет директоров
краткосрочные вознаграждения работникам, в т.ч.:	1912	937
- оплата труда	1912	930
- премии и компенсации	0	0
- ежегодный оплачиваемый отпуск	0	7
- расходы на лечение, медицинское обслуживание и др. платежи, включая ДМС	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	-	-
- в части программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами	-	-
- в части программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего	1912	937

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по **Ревизионной комиссии:**

За 1 кв.2020г. вознаграждение не выплачивалось, кроме заработной платы за должности, занимаемые в Банке. Заработная плата за 1 кв.2020 г. составила 170 тыс. руб.

Размер вознаграждения **Службе внутреннего контроля** за 1 кв.2020г. составил 117 тыс. руб.

Размер вознаграждения **Службе внутреннего аудита** за 1 кв. 2020г. составил 207 тыс. руб.

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, предусмотренные внутренними документами, соблюдаются.

#### **XIV. Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка по итогам 2019 года. История выплат дивидендов и распределения чистой прибыли.**

ПАО КБ «РусьРегионБанк» придерживается политики регулярных выплат дивидендов по обыкновенным акциям.

Динамика выплаты дивидендов за 2010-2018 годы приведены в таблице:

Год, за который выплачивались дивиденды	Доля чистой прибыли Банка, направленной на выплату дивидендов, %	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в расчете на 1 обыкновенную акцию	Размер объявленных (начисленных) дивидендов в совокупности по всем акциям, руб.	Дата проведения годового собрания
2018	13,0%	0,025	1 726 231,93	23.05.2019
2017	10,9%	0,02	1 380 985,54	22.05.2017
2016	12,8%	0,0145	1 001 214,52	17.05.2017
2015	6,1%	0,01	690 492,77	26.05.2016
2014	10,7%	0,01	690 492,77	28.05.2015
2013	10,7%	0,01	690 492,77	28.05.2014
2012	8,1%	0,01	690 492,77	24.05.2013
2011	8,0%	0,007	483 344,94	25.05.2012
2010	9,5 %	0,007	483 344,94	25.05.2011

Также, в 2012 году Банк выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2012 года:

2012	8,1%	0,01	690 492 ,77	14.09.2012
------	------	------	-------------	------------

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчетности до момента утверждения их общим годовым собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством

Решение о выплате и размере дивидендов за 2019 финансовый год будет принято общим собранием акционеров Банка в мае 2020 года. Информация будет размещена на сайте ПАО КБ «РусьРегионБанк» [www.rrbank.ru](http://www.rrbank.ru)

#### **XV. Сведения о прекращении деятельности.**

ПАО КБ «РусьРегионБанк» руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

**Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием не было.**

## **XVI. Информация о перспективах развития**

За годы своего развития Банк успешно использует свой экономический и управленческий потенциал для обеспечения стабильного роста финансовых показателей, создания устойчивой деловой репутации у клиентов и деловых партнеров и укрепления конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Банк планирует реализовать основные направления развития путем проведения в 2020 и последующие годы мероприятий, направленных на решение следующих задач:

- 1) Внедрение разработанной и утвержденной новой Стратегии развития на 2019-2023, предусматривающей реновацию бизнес модели и усиление позиций банка на рынке:
  - трансформация компактного консервативного банка в цифровой безфилиальный банк с концентрацией на продукты с дистанционным обслуживанием, имеющие новаторские решения и предложения для рынка финансовых и связанных с ним услуг;
  - цифровизация клиентских продуктов и внутренних процедур, для эффективного масштабирования услуг и оптимизации функционирования банка;
  - взаимовыгодное партнерство с другими банками для расширения пакета услуг и сервисов, за счет создания совместных цифровых решений и продуктов
- 2) Маркетинговое пере-позиционирование для фокусирования конкурентных преимуществ банка:
  - формирование технологии дистанционного банка без дополнительных подразделений, за исключением требующихся для под-проекта «Муниципальные финансы и ЖКХ»;
  - создание Центра поддержки клиентов на основе межструктурных рабочих групп, прикрепленных к клиентам сотрудников, ботов в различных мессенджерах, роботизированные звонки call-центра, интеллектуальные системы почтовой рассылки, и онлайн цифровых решений дистанционного банкинга на базе ЕБС (авторизация для проведения операций по лицевому профилю и голосу), с учетом потребности в классической схеме обслуживания для всех действующих клиентов, а так же наличием обратной связи по качеству и скорости обслуживания;
  - замена классических услуг банка на инновационные онлайн финансовые продукты под единым брендом - «Цифрабанк», включая пионерские продукты в дистанционном пакете услуг;
  - клиентоориентированный/клиентоцентричный подход в разработке продуктов и услуг, обеспечивающий упрощение входа новых клиентов в

сервисный пакет банка и дружелюбную поддержку и сопровождение текущей работы клиентов;

- приглашение к сотрудничеству по аутсорсингу для дополнительных услуг клиентам в сфере юриспруденции, учета и консалтинга, а также синергии с площадкой и коворкингом, по месту нахождения банка.
- Реализация в рамках новой Стратегии сервисного подхода по обслуживанию клиентов, переход от предложения банковских продуктов к комплексным решениям задач клиентов на основе банковских услуг, продажа индивидуальной поддержки бизнес-процессов вместо стандартных услуг, с учетом опыта первого года работы на новых принципах и подходах для придания резкого импульса интереса потенциальных клиентов по взаимодействию с банком.
- Построение фокус групп с помощью разных методик с акцентом на предприятия различных видов деятельности, но узкоспециализированных в определенных отраслях и рынках, моно-профильных организаций с активными операциями.
- Выбор в качестве целевой группы компаний среднего бизнеса, уже имеющих устойчивые бизнес процессы и, соответственно, финансовые потоки, но еще не имеющих собственных развитых финансовых дирекций с полной компетенцией и готовых к альтернативному методу решения поддержки бизнеса.
- Использование эффективных методик расширения клиентской базы, соответствующей профилю Стратегии банка, включая сетевые (горизонтальные), по цепочке подрядчиков (вертикальные), интегрированные (комплексные) и другие методы анализа и выбора потенциальных потребителей услуг банка, в том числе анализ крупных проектов с большим количеством участников, субподрядчиков крупнейших корпораций, лидеров нишевых сегментов экономики и т.д., реализация многоканального продвижения услуг банка.
- Формирование пакета услуг для клиентов с особыми режимами работы счетов, в частности Управляющих компаний, а также закупок и т.п.
- Ознакомление, тестирование и выбор CRM системы для клиентской поддержки.
- Взаимодействие с ведущими экономическими вузами для выработки четкой концепции финансового менеджмента клиентов банка.
- Выработка технического задания по цифровизации финансового менеджмента на основе экспертных систем, с фокусом на выработку индивидуальных решений нестандартных задач и автоматизированное

формирование бизнес-профилей клиентов для эффективного консалтинга.

- Расширение использования стандартных банковских инструментов активно-пассивных операций при индивидуальном сопровождении бизнеса, включая для пассивных операций векселя, аккредитивы, гарантии, а для активных операций - заклад, сделки репо ценных бумаг клиентов.
- Разработка методологии использования государственных ценных бумаг для размещения временно свободных средств, с учетом сроков и ликвидности.
- Осуществление нестандартных маркетинговых компаний банка, продвижение банковских услуг и продуктов по системным каналам нового типа с высокой эффективностью и минимальной стоимостью.
- - Подбор потенциальных участников маркетплейса для сотрудничества с банком по сопровождению текущей деятельности клиентов, включая бухгалтерские, юридические и подобные компании.

3) Организационные мероприятия, обеспечивающие поддержку функционирования банка на новых принципах:

- освоение новой на финтех-площадки, арендованной банком, включая фронт- и бэк-офисы, а также технологические решения дата-центра;
- создание единого call-центра, на основе передовых программно-аппаратных решений;
- подбор организаций с передовыми технологическими решениями и командой DevOps для аутсорсинговой или аутстафинговой поддержки и сотрудничества в разработке цифровых финансовых продуктов;

4) Кадровые мероприятия, обеспечивающие приглашение компетентных специалистов по цифровизации на всех уровнях управления:

- выработка требований и уровня компетенций для введения позиции и подбор кандидата для Директора по цифровым технологиям (CDIO - chief digital information officer) - в подчинении Председателю Правления.
- рассмотрение рекомендаций и подготовка предложений для Собрания акционеров по введению нового члена в Совет Директоров с компетенциями по GR-отношениям для сопровождения стратегических планов банка и привлечения клиентов.

5) Технологические мероприятия, обновления инфраструктуры для обеспечения:

- виртуализации информационных систем банка

- построения комплексной многослойной системы безопасности, на базе Security Global Risk Compliance системы позволяющей автоматизировать процессы инвентаризации активов, наложения регуляторных требований, обработки инцидентов информационной безопасности и калькуляции рисков. (во исполнение 382п, СТО БР ИББС, PCI DSS, 152фз)
- построение ИТ с учетом международных лучших практик (PCI, ISO, NIST, GDPR). Применяя современные подходы к обеспечению непрерывности бизнес-процессов и управление кризисными ситуациями BCM, BCP, DRP
- роботизации процессов, машинного обучения и поведенческой аналитики в дистанционном обслуживании клиентов
- построение вычислительного и дата центра на основе передовых технологических решений, в частности твердотельных носителей и специализированного программного обеспечения, для обеспечения надежности, устойчивости и скорости работы банковской сети.
- совершенствование технических и административных решений по информационной безопасности (кибербезопасности) для чего поиск, анализ и тестирование систем информационной безопасности (SIEM) и интеграция их в бизнес-процессы банка.
- сотрудничество с пионерами информационных финансовых технологий (Fintech): компаниями и банками с передовыми подходами для реализации проекта цифрового финансового менеджмента.
- регулярное обучение и дополнительная подготовка, в том числе участие в конференциях и т.п. для актуализации компетенций специалистов по информационным технологиям банка
- Ознакомление, тестирование и выбор различных программно-аппаратных комплексов по для повышения качества услуг и формирования новых продуктов потенциальным клиентам банка.

#### 6) Управленческие мероприятия

- внедрение гибкого менеджмента Agile с учетом регуляторных требований в банковской сфере, на основе референсных визитов в лидирующие цифровые банки
- построение горизонтальных связей внутренних процессов
- проведение гемб и референсных визитов для лучшего понимания происходящих процессов на ключевых рабочих местах и в сторонних компаниях лидерах рынка

- создание новой структуры организации на этих принципах

Банк намерен и в дальнейшем повышать качество управления, совершенствуя свои информационные системы и оптимизируя процедуры планирования и внутреннего контроля, поддерживая развитую систему управления рисками.

Решение вышеуказанных и других задач позволит Банку закрепить свою позицию финансово-устойчивого банка с положительной деловой репутацией, квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания различных групп клиентов на новых технологических принципах.

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
20 апреля 2020 года.



Д. И. Жариков

И.Ю.Пирогова