

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» ЗА 1
КВАРТАЛ 2020 ГОД

Оглавление

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности	4
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	4
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
3.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год ..	5
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	6
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	6
4.1.1	Денежные средства	6
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ..	8
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
4.1.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия ..	9
4.1.6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы	13
4.1.8	Информация об операциях аренды	15
4.1.9	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	17
4.1.10	Прочие активы	17
4.1.11	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	18
4.1.12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.1.13	Выпущенные долговые обязательства	19
4.1.14	Прочие обязательства	19
4.1.15	Уставный капитал	20
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	20
4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	21
4.3.1	Состав собственных средств (капитала)	22
4.3.2	Инструменты капитала	23
4.3.3	Информация о нормативах достаточности капитала	23
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	24
5.1	Интегрированное управление рисками	24
5.1.1	Кредитный риск	25
5.2	Рыночный риск	28
5.2.1	Процентный риск торгового портфеля	29
5.2.2	Валютный риск	29
5.3	Операционный риск	29
5.4	Риск инвестиций в долговые инструменты	30
5.5	Риск инвестиций в долевыми инструментами	30
5.6	Процентный риск банковского портфеля	31
5.7	Риск ликвидности	32
6.	Операции со связанными сторонами	33

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» (далее «Банк» или «БРС») по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Юридический адрес Банка: Россия, 105187, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

Состав акционеров Банка представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	90.88	90.88
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	9.12	9.12
Итого	100.00	100.00

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» является дочерним предприятием «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»), ООО «Русский Стандарт-Инвест» является дочерним предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка и РТЛ является г-н Рустам Тарико.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия, %	
		1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина	100.00	100.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Россия	100.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»*	Россия	99.84	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	Россия	100.00	100.00

*Доля участия Банка сохранена в указанном в настоящей таблице объеме, но при этом компания не входит на 01 апреля 2020 в число консолидируемых по причине смены экономического вида деятельности (отсутствие лицензии на страховую деятельность).

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 2019 год публикуется в установленные законодательством РФ сроки на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.rsb.ru).

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является одним из ведущих универсальных финансовых институтов, специализирующихся на обслуживании физических лиц. В течение двадцати лет своей работы Банк Русский Стандарт создал и внедрил новые потребительские стандарты финансовых услуг.

Банк предлагает большой выбор кредитных и дебетовых карт: от комплектов услуг для широких слоев населения («Банк в кармане» и предоплаченные карты) до статусных (American Express и Diners Club). Банк обладает эксклюзивными правами на выпуск карт American Express линейки Centurion в России, а также является стратегическим партнером Diners Club International по выпуску и обслуживанию карт платежной системы на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет эквайринг карт, выпущенных ключевыми платежными системами: «Мир», American Express®, VISA®, MasterCard®, Discover®, Diners Club International®, JCB International®, Alipay®, China Union Pay® и Золотая корона®. Сегодня Банк реализует кредитные программы для населения более чем в 150 подразделениях от Архангельска до Сочи, от Калининграда до Владивостока. Помимо кредитных и сберегательных продуктов Банк делает ставку на развитие расчетных продуктов и услуг, высокотехнологичных финансовых сервисов и предлагает инновационные решения в области денежных платежей и переводов, дистанционных сервисов, удобные и безопасные интернет и мобильные банковские приложения.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил работу по диджитализации предоставляемых клиентам сервисов и услуг. В частности, в сотрудничестве с MasterCard был подключен первый эквайринговый клиент к платформе рассрочки Mastercard. Данный сервис дает возможность держателям MasterCard оформить мгновенную рассрочку на покупку с удобной схемой выплат на выгодных для клиента условиях за пользование кредитными средствами. Процесс оплаты покупки, при этом, минимально отличается от традиционного платежа кредитной картой.

Параллельно был запущен Mastercard Automatic Billing Updater, предусматривающий возможность автозамены реквизитов перевыпущенной банковской карты в онлайн- и офлайн торговых точках (при активации новой карты клиентом). Так, например, если карта покупателя привязана к различным мобильным приложениям, которыми он пользуется в повседневной жизни, то с помощью нового сервиса работа будет продолжена без сбоев и после замены физического носителя карты.

Как и в 2019 году, Банк активно инвестирует свой опыт и ресурсы в развитие Системы Быстрых Платежей ЦБ РФ (СБП). Так, в 1 квартале 2020 года Банк запустил мгновенный возврат средств через СБП при отмене покупки. Таким образом, торгово-сервисные предприятия, получившие платеж за товары или услуги от физических лиц через СБП, смогут автоматически вернуть клиентам средства на счет в случае отмены покупки с нулевой тарификацией для обеих сторон.

Банк также активно развивает свое продуктовое портфолио, в частности, запустив сервис управления командировочными расходами на базе Diners Club International Corporate Travel Account. Решение было реализовано на стоке Транспортной клиринговой палаты. Решение позволяет компаниям-клиентам полностью контролировать и управлять командировочными расходами. Сервис позволяет сократить административные расходы клиентов, уменьшает риски мошенничества, получать финансовую и аналитическую отчетность в режиме онлайн.

Проекты, реализованные Банком в 2019 году, постепенно набирают популярность. В частности, компания ЛУКОЙЛ решила протестировать банковские терминалы с возможностью оплаты по биометрии, разработанные БРС совместно с Ростелеком. Подобные терминалы Банк установил в прошлом году в основные кофейни сети CoffeBean и сейчас планируется внедрение терминалов во все кофейни сети.

В 1 квартале 2020 года приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

За 1 квартал 2020 года было предоставлено более 54,4 тыс. потребительских кредитов на сумму более 9,8 млрд. руб.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил активно выпускать банковские карты для широкого круга клиентов. По состоянию на 1 апреля 2020 года было выпущено свыше 49,8 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам за 1 квартал 2020 года, составил более 14,2 млрд. руб.

В 1 квартале 2020 года Банк поддерживал портфель депозитов физических лиц на достаточном для эффективной деятельности уровне. В целом за 3 месяца 2020 года портфель депозитов сократился на 0,6% и составил на 01.04.2020 – 143,5 млрд. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративной клиентуры ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

По состоянию на 1 апреля 2020 года сеть БРС состоит из 157 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом: в г. Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 2 приёмных банкомата, 12 банкоматов по выдаче наличных, 549 многофункциональных банкоматов и 156 аппаратов приема платежей.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжал развиваться в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

По итогам 1 квартала 2020 года чистая прибыль составила 1 456 млн. рублей.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 2289, выданную Банком России года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Дата включения в реестр - 21.09.2004 (под номером 14).

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты 2019 года

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	1 января 2020 года
Активы	280 087 553	286 705 426
Капитал	40 342 090	38 600 408
Прибыль до налогообложения	1 590 405	509 564
Прибыль после налогообложения	1 456 017	3 709 017

3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а именно: утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды.

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 1 января 2020 года Банк признал право на использование актива в размере 4 635 млн. рублей в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 1 января 2020 года.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства		
Денежные средства	3 664 461	6 019 197
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 608 496	7 564 970
Корреспондентские счета в кредитных организациях России	14 298	79 229
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(226)
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	46 639	386 315
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1)	(1)
Расчетные счета в торговых системах	6 780	278 057
Итого денежные средства	5 340 673	14 327 541

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации на 1 апреля 2020 года не содержат сумму неснижаемого остатка. Ограничений на использование денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблицах ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Долевые ценные бумаги		
Холдинговые компании	4 333 000	4 333 000
Итого долевые ценные бумаги	4 333 000	4 333 000

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты		
Своп		
Иностранная валюта	543 798	57 513
Опцион		
Ценные бумаги	631 303	517 495
Итого производные финансовые инструменты	1 175 101	575 008
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 508 101	4 908 008

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательно й справедливой стоимости	Сумма требовани й	Сумма обязательст в
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	631 303	-	1 382 293	823 464
Своп с базисным активом: валюта	543 798	-	-	21 844 048
Итого	1 175 101	-	1 382 293	22 667 512

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительно й справедливой стоимости	Сумма отрицательно й справедливой стоимости	Сумма требовани й	Сумма обязательст в
Опцион с базисным активом: ценные бумаги	517 495	-	1 382 293	823 464
Своп с базисным активом: валюта	57 513	1 874	277 362	24 219 011
Итого	575 008	1 874	1 659 655	25 042 475

4.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 205 281	2 293 733
Договоры обратного РЕПО	-	-
Прочие требования	202 567	307 469
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	16 677 694	15 304 696
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	3 610 000	3 610 000
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	12 101	3 328
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(6 750 914)	(6 120 182)
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	89 535 573	88 380 865
Задолженность по банковским картам	49 293 432	49 438 845
Ипотечные кредиты	9 374	7 846
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(52 171 644)	(50 583 041)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	101 623 464	102 643 559
Начисленные проценты и затраты по сделкам	8 032 540	7 754 056
Фактически сформированный резерв	(5 505 626)	(5 333 015)
Корректировка стоимости	(415 272)	(501 218)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 532 226)	(1 475 605)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости с учетом корректировок	101 202 880	103 087 777

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	138 838 379	86.48	137 827 556	86.50
Производство	7 445 104	4.64	6 679 199	4.19
Торговля	7 217 030	4.49	7 288 159	4.57
Финансовые услуги	4 957 809	3.09	4 301 948	2.70
Кредитные организации	1 407 848	0.88	2 601 202	1.63
Недвижимость	553 427	0.34	553 368	0.35
Прочее	126 425	0.08	95 350	0.06
Итого ссудная задолженность до вычета оценочного резерва ожидаемые кредитные убытки	160 546 022	100	159 346 782	100

*без учета: резервов на возможные потери, начисленных процентов и затрат по сделкам

Анализ по структуре валют, процентных ставок, географической концентрации чистой ссудной задолженности, а также анализ по срокам до погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Корпоративные облигации		
Еврооблигации иностранных компаний	-	236 807
Итого вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	236 807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(236 807)
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

4.1.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 791 706	100.00	22 791 706	100.00
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 791 706	100.00	22 791 706	100.00

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	10 229 072	44.88	10 229 072	44.88
в том числе кредитные организации	2 878 107	12.63	2 878 107	12.63
Туризм	3 992 341	17.51	3 992 341	17.51
Пищевая промышленность	3 707 528	16.27	3 707 528	16.27
Недвижимость	1 986 850	8.72	1 986 850	8.72
Прочие	2 875 915	12.62	2 875 915	12.62
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 791 706	100.00	22 791 706	100.00

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	7 350 937	80.01	7 350 937	80.01
Общество с ограниченной ответственностью «РС ТЛС»	3 992 341	100.00	3 992 341	100.00
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	2 878 107	100.00	2 878 107	100.00
Roust Corporation	2 604 778	6.76	2 604 778	6.76
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт - сервис»	2 575 914	100.00	2 575 914	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	1 986 850	100.00	1 986 850	100.00
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	1 102 751	46.32	1 102 751	46.32
Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	300 000	50.00	300 000	50.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	22 791 706		22 791 706	

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
- I категория качества	300 028	300 028
- II категория качества	7 425 188	7 425 188
- III категория качества	6 158 174	6 158 174
- IV категория качества	20 970 986	20 970 986
- V категория качества	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	34 854 376	34 854 376
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(12 062 670)	(12 062 670)
Итого чистые вложения в дочерние и зависимые организации	22 791 706	22 791 706

4.1.6 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Российские государственные облигации		
Еврооблигации Российской Федерации	38 022 826	44 191 722
Корпоративные облигации		
Еврооблигации иностранных компаний	31 210 197	32 005 317
Облигации российских компаний	4 347 238	4 403 062
Облигации субъектов Российской Федерации		
Российские муниципальные облигации	31 240 154	27 655 068
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 820 415	108 255 169
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 232)	(1 233)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 819 183	108 253 936
Корректировка стоимости	(4 111 325)	(4 855 292)
Корректировка резерва на возможные потери	(39 609)	(40 025)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	100 668 249	103 358 619

В таблице ниже представлена концентрация вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	69 262 980	66.08	71 846 790	66.37
Нефтегазовая промышленность	13 136 595	12.53	17 400 997	16.07
Финансовый сектор	6 061 332	5.78	8 707 302	8.05
Металлургия	5 995 594	5.72	5 626 705	5.20
Добыча полезных ископаемых	5 458 360	5.21	-	-
Транспорт	3 844 636	3.67	3 836 242	3.54
Связь	1 059 686	1.01	835 900	0.77
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	104 819 183	100	108 253 936	100
Корректировка стоимости	(4 111 325)		(4 855 292)	
Корректировка резерва на возможные потери	(39 609)		(40 025)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	100 668 249		103 358 619	

Анализ по структуре валют, срокам погашения, анализ процентных ставок, а также информация о кредитном качестве и сроках задержки платежей по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.04.2020.

	ОФЗ	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
(в тысячах российских рублей)					
- I категория качества	31 240 154	38 022 826	31 210 197	4 224 011	104 697 188
- II категория качества	-	-	-	123 227	123 227
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 240 154	38 022 826	31 210 197	4 347 238	104 820 415
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	-	-	(1 232)	(1 232)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 240 154	38 022 826	31 210 197	4 346 006	104 819 183
Корректировка стоимости	7 146	(3 304 783)	(745 794)	(67 894)	(4 111 325)
Корректировка резерва на возможные потери	-	-	(36 376)	(3 233)	(39 609)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	31 247 300	34 718 043	30 428 027	4 274 879	100 668 249

Ниже представлена информация о результатах классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2020.

	ОФЗ	Еврооблигации России	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
(в тысячах российских рублей)					
- I категория качества	27 655 068	44 191 722	32 005 317	4 279 823	108 131 930
- II категория качества	-	-	-	123 239	123 239
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 655 068	44 191 722	32 005 317	4 403 062	108 255 169
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	-	-	-	(1 233)	(1 233)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 655 068	44 191 722	32 005 317	4 401 829	108 253 936
Корректировка стоимости	6 745	(3 550 229)	(1 296 587)	(15 221)	(4 855 292)

Корректировка резерва на возможные потери	-	-	(36 665)	(3 360)	(40 025)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	27 661 813	40 641 493	30 672 065	4 383 248	103 358 619

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 квартал 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легково й авто- транспо рт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2020	3 882 382	101 952	5 681 904	766 086	967 821	1941 206	58 101	13 399 452
Накопленная амортизация	(146 229)	(86 788)	(4 590 384)	-	(693 131)	(1 441 821)	-	(6 958 353)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	3 736 153	15164	1 091 520	766 086	274 690	499 385	58 101	6 441 099
Поступления	0	3 501	84 789	-	27 976	66 510	56 346	239 122
Выбытия	(1 251)	(379)	(116 697)	-	(105 291)	-	(64 685)	(288 303)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(23 790)	(1 212)	(31 742)	-	(160)	(30 312)	-	(23 732)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 01.04.2020	3 881 131	105 074	5 649 996	766 086	890 506	2 007 716	49 762	13 350 271
Накопленная амортизация	(170 019)	(88 000)	(4 558 642)	-	(693 291)	(1 472 133)	-	(6 982 085)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	3 711 112	17 074	1 091 354	766 086	197 215	535 583	49 762	6 368 186

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору- жения	Легково й авто- транспо рт	Вычисли- тельная техника и информа- ционные системы	Земля в собст- венности	Прочее	Немате- риальные активы	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2019	3 967 794	103 523	5 904 590	753 766	944 894	1 794 467	219 728	13 688 762
Накопленная амортизация	(142 533)	(80 932)	(4 687 625)	-	(670 649)	(1 320 255)	-	(6 901 994)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 825 261	22 591	1 216 965	753 766	274 245	474 212	219 728	6 786 768
Поступления	9 353	-	267 714	-	346 532	146 739	217 736	988 074
Выбытия	(3 552)	(1 571)	(490 400)	-	(323 605)	-	(379 363)	(1 198 491)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационны е отчисления	(3 696)	(5 856)	(97 241)	-	(22 482)	(121 566)	-	(56 359)
Переоценка	(91 213)	-	-	12 320	-	-	-	(78 893)
Стоимость на 01.01.2020	3 882 382	101 952	5 681 904	766 086	967 821	1 941 206	58 101	13 399 452
Накопленная амортизация	(146 229)	(86 788)	(4 590 384)	-	(693 131)	(1 441 821)	-	(6 958 353)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	3 736 153	15 164	1 091 520	766 086	274 690	499 385	58 101	6 441 099

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 апреля 2020 общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 95 471 тыс. руб. (2019 г.: 304 505 тыс. руб.).

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства на 1 апреля 2020 отсутствуют (2019 г.: отсутствуют).

В 2019 году третьими лицами компенсация в связи с обесценением, утратой, передачей объектов основных средств не выплачивалась (2018г.: не выплачивалась).

В случае если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 1 апреля 2020 года составила бы 4 010 720 тыс. рублей (2019 г.: 4 035 761 тыс. рублей).

В случае, если бы земля в собственности была отражена по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, ее балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года составила бы 1 241 393 тыс. руб. (2019 г.: 1 241 393 тыс. руб.).

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, оцениваются по справедливой стоимости

По состоянию на 1 января 2020 была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, категории «Здания и сооружения» (земля). Переоценка была проведена 01.12.2019 года. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Кушман энд Вэйкфилд», которая обладает необходимой профессиональной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Кушман энд Вэйкфилд» аккредитована при Российском Обществе Оценщиков.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 1 квартал 2020 года составила 313 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 313 тыс. рублей).

Доход от сдачи в субаренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 1 квартал 2020 года отсутствует (1 квартал 2019 г.: отсутствует).

Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая приносит арендный доход, составили в 1 квартале 2020 года 284 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 248 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, которая не приносила арендного дохода отсутствуют (1 квартал 2019 г.: отсутствуют).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и соответствующие обязательства Банка.

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на 1 апреля 2020 года составляет 1 673 842 тыс. рублей (2019 год – 1 673 842 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года. У Банка не было недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 году Банк не реализовывал недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет активов, классифицированных как нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

На 1 апреля 2020 года балансовая стоимость данных активов составила 535 583 тыс. рублей (2019 г.: 499 387 тыс. рублей). Оставшийся срок амортизации на 1 апреля 2020 года составляет 232 месяца.

Банк не имеет нематериальных активов, приобретенных за счет государственных субсидий.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было нематериальных активов, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

На 1 апреля 2020 года сумма признанных договорных обязательств по приобретению нематериальных активов составила 66 510 тыс. рублей (2019г.: 146 740 тыс. рублей).

4.1.8 Информация об операциях аренды

Финансовая аренда. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. На дату начала аренды арендодатель признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Ниже представлена информация о чистой балансовой стоимости по каждому виду арендованных активов в отношении договоров финансовой аренды (лизинга):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Аренда помещений	4 393 588	-
Итого чистая балансовая стоимость	4 393 588	-

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	1 057 278	-
От 1 года до 5 лет	1 449 552	-
Более 5 лет	72 364	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	2 579 194	-

Сумма арендной платы по договорам финансовой аренды (лизинга), признанной в качестве расходов в 1 квартале 2020 года, составила 331 939 тыс. рублей (2019 г.: отсутствует).

Операционная аренда. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	9 059	1 109 649
От 1 года до 5 лет	21 805	1 698 357
Более 5 лет	160 743	208 786
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	191 607	3 016 792

На 1 апреля 2020 года общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам операционной субаренды без права досрочного прекращения, составляет 3 430 тыс. рублей (2019 г.: 10 тыс. рублей).

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2019 году, составила 1 062 293 тыс. рублей (2019 г.: 1 062 293 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 1 квартале 2020 года, составила 228 тыс. рублей (2018 г.: 122 115 тыс. рублей).

Стоимость арендной платы определяется на основании рыночной оценки для каждой конкретной локации. При положительной финансовой модели окупаемости принимается решение об аренде той или иной локации. Если иное не закреплено договором, в соответствии с ГК РФ арендатор имеет преимущественное право на пролонгацию договора аренды. При окончании сроков договоров аренды стороны договариваются о рыночных условиях заключения нового договора. В Банке в настоящее время не заключается договоров аренды с обязательством/правом выкупа арендованного помещения. В договорах аренды указан порядок изменения арендной платы, как правило, не чаще одного раза в год.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	1 644	2 494
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 644	2 494

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2019 году, составила 2 249 тыс. руб. (2019 год: 3 580 тыс. рублей).

Как правило, заключаются краткосрочные договоры, арендная ставка устанавливается рыночная, исходя из текущей конъюнктуры рынка недвижимости в конкретной локации. Данный вид аренды не является для Банка приоритетным, т.к. в основном Банк самостоятельно использует свои площади, находящиеся в собственности либо в аренде.

4.1.9 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк не получал государственных субсидий, а также других форм государственной помощи. Соответственно, Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью.

4.1.10 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	5 148 826	5 290 371
Требования по прочим операциям	5 038 630	2 971 337
Средства в расчетах	832 480	512 599
Прочее	190 655	190 655
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 344 597)	(1 270 800)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 865 994	7 694 163
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	20 584 449	20 720 449
Авансовые платежи и предоплата	4 496 851	4 370 746
Расчеты по налогам и сборам	99 477	146 485
Резерв под обесценение	(2 557 338)	(2 517 052)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	22 623 439	22 720 628
Итого прочие активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	32 489 433	30 414 790

Анализ по структуре валют и по срокам до погашения прочих активов представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета	63 223	761 118
Полученные от банков кредиты и депозиты	12 718 276	-
в том числе Синдицированные кредиты	-	-
Прочие привлеченные средства	37 332 939	64 166 392
Начисленные проценты	71 017	79 579
Итого средств Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	50 185 455	65 007 089

Информация о справедливой стоимости обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») представлена в п. 5.1.1. «Кредитный риск» в разделе «Активы, используемые Банком в качестве обеспечения для привлечения средств».

Банк не привлекал синдицированные кредиты в 2020 и 2019 годах.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	159 639	162 052 034
	914	
Срочные депозиты	149 696	151 061 207
	792	
Текущие/ расчетные счета	9 943	10 990 827
	122	
Прочие юридические лица	14 980	9 100 914
	314	
Срочные депозиты	14 180	8 100 618
	954	
Текущие/ расчетные счета	799	1 000 296
	360	
Начисленные проценты	1 807 611	2 141 878
Итого Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 427 839	173 294 826

Ниже представлена концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики*:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица **	159 639 914	91.40	162 052 034	94.67
Финансовый сектор	14 313 186	8.20	8 392 181	4.90
Услуги	331 747	0.19	327 766	0.19
Торговля	203 241	0.12	218 104	0.13
Транспорт	9 776	0.01	19 115	0.01
Прочее	147 747	0.08	169 599	0.10
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 645 611	100	171 178 799	100

- * Без учета начисленных процентов по средствам клиентов и корректировки стоимости привлеченных средств клиентов
- **Статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей

4.1.13 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.14 Прочие обязательства

Структура прочих финансовых обязательств представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Обязательства по поставке ценных бумаг	22 667 512	25 320 316
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 492 820	5 580 000
Обязательства по предоставлению кредитов	1 436 788	1 276 460
Гарантии исполнения обязательств	1 040 026	1 001 812
Обязательства по поставке денежных средств	130 047	2 522 226
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 767 193	35 700 814

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	8 076 507	8 461 607
Обязательства по финансовой аренде	4 502 460	-
Прочие обязательства	726 891	827 430
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	44 382	369 611

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	247 379	272 068
Итого прочие обязательства	9 930 716	9 930 716

4.1.15 Уставный капитал

Величина Уставного капитала Банка состоит из номинальной стоимости акций его акционеров. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость акций его акционеров определяются в российских рублях.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	1 269 054	90.88	1 269 054	90.88
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	127 279	9.12	127 279	9.12
Итого	1 396 333	100	1 396 333	100

Действительная стоимость доли участника/акционера в Уставном капитале Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления промежуточной отчетности у Банка нет задолженности перед акционерами, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче акционером или участниками/акционерами заявления о выходе из общества. Все выпущенные акции полностью оплачены.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2019 года. По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит из 28 000 000 шт. – обыкновенных и 2 000 000 шт. – привилегированных акций.

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2020 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской

группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01 апреля 2020	1 января 2020 года
Налог на прибыль	133 625	877 160
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС уплаченный	25	79
Налог на имущество	-	41 490
Транспортный налог	-	812
Прочие налоги	763	3 364
Итого расходы по налогам	134 413	922 905

В 1 квартале 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	133 624	622 583
Изменение отложенного налога на прибыль за год		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	-	254 577
Итого расходы по налогу на прибыль	133 625	877 160

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 1 квартал 2020 года составила 84 989 291 тыс. рублей (01.04.2019: 47 527 007 тыс. рублей).

Общая сумма расходов 89 924 457 тыс. рублей (01.04.2019: 47 425 083 тыс. рублей).

Налоговая база отсутствует (01.04.2019: 101 924 тыс. рублей), налог на прибыль не начислялся (01.04.2019: 10 192 тыс. рублей).

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;

- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 г. составил 1 456 017 тыс. рублей (1 квартал 2019 г.: 1 760 826 тыс. рублей).

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведена в отчетной форме 0409810.

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением № 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	907 666	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	35 018 619	39 397 516
Нематериальные активы	535 584	499 386
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Базовый капитал	33 646 625	32 167 826
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	33 646 625	32 167 826
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 432 582	1 419 161
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	4 764 376
Убыток текущего года	-	-
Субординированный кредит	5 000 000	5 000 000
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-	-
Уставный капитал (привилегированные акции)	1 396 333	1 396 333
Вложения в привилегированные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	-	-
Предоставленные субординированные кредиты	-	-
Дополнительный капитал	6 695 465	6 432 582
Собственные средства (капитал)	40 342 090	38 600 408

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Детальная информация об уставном капитале Банка раскрыта в пункте 4.1.15 данной Пояснительной информации.

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции	1 396 333	1 396 333
Привилегированные акции	-	-

Субординированные кредиты на 1 апреля 2020 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка*	Примечание
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034	плавающая	

Субординированные кредиты на 1 апреля 2019 года:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка*	Примечание
Внешэкон омБанк (ВЭБ)	643	4 958 783	21.10.2009	03.12.2019	6,5	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032	плавающая	
ГК «АСВ»	643	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034	плавающая	

*Ставка по субординированному кредиту, полученному от ГК «АСВ» установлена соответствующими договорами на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ за период с даты, следующей за датой фактического поступления ОФЗ на счет депо Банка – заемщика, по дату полного исполнения Банком-заемщиком своего обязательства по возврату займа включительно, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 соответственно) плюс 1% годовых от суммы займа

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3 Информация о нормативах достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 декабря 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5	8.918	8.837
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6	8.918	8.837
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	10.642	10.552

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 1 апреля 2020 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 40 342 090 тыс. рублей (на 01.01.2020 г.: 38 600 408 тыс. рублей).

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о значениях обязательных нормативов Банка и активах, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2020 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.04.2020 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в установленные сроки.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в пункте 4.1.1.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

5.1 Интегрированное управление рисками

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками и капиталом, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками и капиталом.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.

- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков Банка, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

На 2020 год значимыми для Банка признаны следующие виды рисков: кредитный риск (риск дефолта), кредитный риск контрагента, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, фондовый риск), риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

В отношении всех значимых для Банка рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, применяются следующие методы снижения рисков:

Отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация.

Снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации рисков.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности по рискам и капиталу, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

Корпоративное управление в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала определяет соответствующие роли и ответственность органов управления и подразделений Банка, а также выстраивает организационную структуру для эффективного управления рисками и капиталом.

5.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Бизнес-модель Банка включает кредитование клиентов – физических и юридических лиц (включая кредитные организации). Кредитной политикой Банка предусмотрено приоритетное кредитование предприятий и организаций, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, обеспечивающих формирование остатков по клиентским счетам и/или активно работающих с Банком по иным направлениям деятельности. Клиенты Банка должны зарекомендовать себя как финансово-стабильные партнеры, четко выполняющие договорные обязательства. Банк также является активным участником рынка межбанковского кредитования. Кредитная политика Банка в области

межбанковских операций направлена на установление стабильных отношений с финансово-устойчивыми кредитными организациями, положительно зарекомендовавшими себя во всех сферах банковской деятельности.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик.

Основным методом оценки уровня кредитного риска юридических лиц является анализ кредитоспособности клиентов. При оценке уровня кредитного риска в отношении юридических лиц в Банке используется рейтинговая модель, которая является основным инструментом при принятии решений о возможности принятия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты на концентрацию по географическим и отраслевым сегментам. Установленные лимиты кредитного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются ответственным подразделением Банка на ежедневной основе.

Для принятия решений о совершении Банком сделок, связанных с кредитным риском, определения уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Банка создан Кредитный комитет, который:

- Рассматривает и принимает решения по вопросам предоставления Клиентам продуктов, сопряженных с кредитным риском, включая утверждение изменений в первоначальные условия сделок, сопряженных с кредитным риском.
- Утверждает лимиты кредитного риска на заемщиков или группу связанных заемщиков.
- Устанавливает лимиты кредитования на отдельные виды кредитных продуктов.

При необходимости решение по отдельным вопросам дополнительно одобряется Правлением или Советом Директоров Банка.

Контроль выполнения установленных ограничений по уровню принимаемых кредитных рисков, своевременное предоставление органам управления Банка отчетности о величине принятого кредитного риска осуществляется Службой управления рисками.

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений 590-П и 611-П:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость	01.04.2020 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	01.01.2020 Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 492 820	-	-	5 492 820	-	-
Закладные в залоге	4 190 166	-	87 583	4 190 166	-	87 583
Движимое имущество	3 432 765	-	1 632 383	3 432 765	-	1 632 383
Объекты недвижимости	2 931 828	-	10 404	2 914 829	-	10 404
Товары в обороте	212 094	-	-	212 094	-	-
Залог прав требований	190 003	-	-	190 003	-	-
Итого залоговое обеспечение	16 449 675	-	1 730 369	16 432 676	-	1 730 369

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

Активы с просроченными сроками погашения

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.04.2020:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	454 784	3 207 079	3 661 863
- от 30 до 90 дней	-	206 228	2 766 513	2 972 741
- от 90 до 180 дней	-	247	2 568 094	2 568 341
- свыше 180 дней	-	631 969	47 961 875	48 593 844
Итого задолженности с просроченными платежами	-	1 293 228	56 503 561	57 796 789
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(809 906)</i>	<i>(49 463 096)</i>	<i>(50 273 002)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	483 322	7 040 465	7 523 78

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.01.2020:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	205 689	2 375 070	2 580 759
- от 30 до 90 дней	-	247	2 343 704	2 343 951
- от 90 до 180 дней	-	143 568	2 382 783	2 526 351
- свыше 180 дней	-	488 442	46 577 046	47 065 488
Итого задолженности с просроченными платежами	-	837 946	53 678 603	54 516 549
<i>Итого фактически сформированного резерва под обесценение</i>	<i>-</i>	<i>(632 078)</i>	<i>(47 779 706)</i>	<i>(48 411 784)</i>
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	205 868	5 898 897	6 104 765

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	60 922	6 873 007	110 152 891
- II категория качества	10	78 591 571	11 891 351

- III категория качества	5	12 617 767	7 188 558
- IV категория качества	-	13 052 648	22 303 288
- V категория качества	-	49 411 029	8 551 975
Итого активов	60 937	160 546 022	160 088 063
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(1)</i>	<i>(58 936 848)</i>	<i>(21 363 902)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(1)</i>	<i>(58 922 558)</i>	<i>(21 363 902)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	60 936	101 623 464	138 724 161

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	442 945	8 958 607	111 458 283
- II категория качества	22 594	78 682 842	12 048 362
- III категория качества	5	11 577 089	6 869 776
- IV категория качества	-	12 172 432	22 099 241
- V категория качества	-	47 955 812	8 665 597
Итого активов	465 544	159 346 782	161 141 259
<i>Расчетный резерв</i>	<i>(227)</i>	<i>(56 710 235)</i>	<i>(21 359 207)</i>
<i>Фактически сформированный резерв под обесценение</i>	<i>(227)</i>	<i>(56 703 223)</i>	<i>(21 359 012)</i>
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	465 317	102 643 559	139 782 247

5.1.2 Методики и модели ПВР

Банк не имеет разрешения ЦБ РФ на применение ПВР в регуляторных целях.

5.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков (потерь) у Банка, в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов, включая: процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск), цены на инструменты фондового рынка и фондовые индексы (фондовый риск), кредитные спреды эмитентов (специальный процентный риск).

Система управления рыночным риском в Банке является частью общей системы управления рисками. В целях создания и поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в Банке создана Служба управления рисками. Расчет величины рыночных рисков производится на ежедневной основе, также на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением лимитов и представление отчетности о величине рыночного риска уполномоченным сотрудникам (органам управления) Банка. Контроль лимитов рыночного риска осуществляется работниками Службы управления рисками, путем сравнения фактического значения использования данных лимитов с установленными лимитами.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением 646-П по состоянию на 1 апреля 2020 составила 8 666 000 тыс. рублей (на 1 января 2020г.: 10 158 563 тыс. рублей).

5.2.1. Процентный риск торгового портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск – это риск возникновения убытков у Банка/Банковской группы по позициям долговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю банка, из-за неблагоприятного изменения процентных ставок.

5.2.2. Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым позициям в иностранных валютах и (или) золоте. Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Величина ОВП совокупно по банковскому и торговому портфелям:

Валюта	1 апреля 2020 года			1 января 2020 года		
	Фунты			Фунты		
	Доллары США	стерлинго в	Евро	Доллары США	стерлинго в	Евро
Величина ОВП, тыс. ед. валюты	2365.0874	3736.0186	2415.4375	15664.5881	2555.8929	4056.4630
Величина ОВП, % от капитала	0.4557	0.8759	0.5134	2.4259	0.5188	0.7037

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов на величину открытой валютной позиции. Банк устанавливает лимиты на ОВП в целом и в разрезе валют, а также контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2018 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

5.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков у Банка в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, действий (бездействия) сотрудников Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. К операционному риску также относится правовой риск. Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
Размер (величина) операционного риска	4 075 738,10	4 075 738,10
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	81 514 762	81 514 762
- чистые процентные доходы	47 607 039	47 607 039
- чистые непроцентные доходы	33 907 723	33 907 723

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, в том числе тем, которые переданы на аутсорсинг и которые касаются взаимодействия с третьими лицами. Банк признает, что не может работать без принятия операционного риска на определенном уровне. Однако уровень принятого операционного риска всегда остается в рамках утвержденного риск-аппетита. Банк стремится предотвращать и минимизировать операционные риски до приемлемого уровня. При принятии решений относительно действий по минимизации операционного риска стоимость снижения уровня риска не должна превышать выгоды от предполагаемого эффекта от реализации данного действия по минимизации.

В Банке разработана и внедрена система сбора информации о реализовавшихся событиях, которая представляет собой систематизированное хранилище данных, являющееся основным инструментарием для мониторинга, управления и контроля операционных рисков. Сбор и регистрация данных о событиях операционных рисков (операционных потерях) представляет собой непрерывный процесс выявления, регистрации и классификации данных об операционных потерях Банка, вызванных реализацией событий операционного риска.

Банк управляет и контролирует уровень операционного риска посредством анализа всех нововведений, планируемых к внедрению, на предмет выявления факторов операционного риска; анализа причин, последствий и разработки мер минимизации реализовавшихся рисков событий; ведения аналитической базы данных рисков событий; анализа общедоступной информации о случаях операционных рисков в других банках и финансовых организациях; ограничения операционного риска при помощи комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк оценивает кредитный риск в отношении инвестиций в долговые ценные бумаги, в соответствии с подходами, приведенными в пункте 5.1.1. данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.6 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

5.5. Риск инвестиций в долевыe инструменты

В составе активов Банка имеются вложения в форме инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Банк принимает принципы учета инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в соответствии с Учетной политикой. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Под указанные вложения, при наличии признаков обесценения, формируются резервы на возможные потери.

Информация о портфеле долевыx ценных бумаг представлена в п. 4.1.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

5.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск изменения чистого процентного дохода - это риск того, что чистый процентный доход может снизиться из-за изменения рыночных процентных ставок и риск изменения экономической стоимости капитала - это риск того, что экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость активов может снизиться или экономическая (дисконтированная приведенная) стоимость обязательств может возрасти, в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Банковский портфель Банка состоит из всех финансовых инструментов, не включенных в торговый портфель.

Банк на постоянной основе проводит расчет величины процентного риска. В качестве основного метода оценки процентного риска используется гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в Центральный банк Российской Федерации».

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска на 01 апреля 2020 г. и на 01 января 2020 года.

В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 апреля 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	9 991 463	30 558 291	33 588 463	196 098 424	270 236 641
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	23 215 874	11 325 489	75 579 401	16 640 760	228 690 930
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	-13 224 411	-82 696 600	-41 990 938	179 457 660	41 545 711

По данным на 01.04.2020 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 870 млн. руб. (на 01.01.2020: 993 млн. руб.), на 400 базисных пунктов 3 480 млн. руб. (на 01.01.2020: 3 972 млн. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	8 041 308	41 880 772	34 556 165	185 409 473	269 687 718
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	44 331 380	109 104 148	67 618 604	18 940 770	239 994 902
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	-36 290 072	-67 223 376	-33 062 439	166 268 703	29 692 816

По данным на 01.01.2020 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 993 млн. руб. (на 01.01.2019: 1 010 млн. руб.), на 400 базисных пунктов 3 972 млн. руб. (на 01.01.2019: 4 040 млн. руб.).

5.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков (потерь) у Банка, в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, и иным операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В качестве основного принципа управления риском ликвидности, Банк рассматривает необходимость снижения риска ликвидности до приемлемого уровня путем выравнивания активов и обязательств по срокам. Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью, возникающий в силу низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, Банк решает в пользу поддержания объема ликвидности достаточного для минимизации риска потери ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется на основе анализа обязательных нормативов ликвидности, рассчитанных в соответствии с подходами, установленными нормативными актами Банка России. Также оценка риска ликвидности осуществляется на основе анализа денежных потоков. В данном подходе рассчитываются GAP–разрывы активов и пассивов, находящихся в одном временном интервале, в результате делаются выводы о сбалансированности денежных потоков во времени.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет определять «разрывы» между входящими и исходящими денежными потоками в будущих временных периодах и принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае их возникновения.

В целях обеспечения устойчивой пассивной базы для проведения активных операций, Банк придерживается стратегии привлечения ресурсов, направленной на диверсификацию источников фондирования. Выбор тех или иных источников зависит от текущей рыночной ситуации, стоимости ресурсов и их доступности.

Банк постоянно проводит мониторинг рынка с целью определения доступности существующих источников фондирования, выявления новых источников фондирования, определения текущих ставок фондирования по всем потенциально доступным источникам.

Контроль выполнения установленных ограничений по уровню принимаемого риска ликвидности,

своевременное предоставление органам управления Банка отчетности о состоянии риска ликвидности осуществляется ответственными подразделениями Банка, независимыми от бизнес-подразделений, совершающих операции.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 65,147% (на 1 января 2019 г.: 139,58%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 99,751% (на 1 января 2019 г.: 69,34%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2020 года, данный коэффициент составил 38,889% (на 1 января 2019 г.: 38,81%).

6. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Предоставленные ссуды	2 192 910	4 421 081	1 266 632	953
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 906 665	22 791 705	-	-
Средства на счетах клиентов	786	82 852	48 389	118 028
Обязательства по ПФИ	823 464	-	-	-
Выданные гарантии, поручительства, кредитные линии	-	65 684	21 008	42 886

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15 %.

Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.04.2020 составила 17 587 935 (01.01.2020 - 17 450 588 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Предоставленные ссуды	2 114 803	3 924 456	1 302 601	1 113

Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 880 362	22 791 705	-	-
Средства на счетах клиентов	1 750	-	32 678	82 716
Обязательства по ПФИ	823 464	-	-	-
Выданные гарантии, поручительства, кредитные линии	-	52 310	134 445	60 068

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15 %.

Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует.

Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.01.2020 составила 17 450 588 (01.01.2019 - 3 998 648 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*
Процентные доходы, всего, в т.ч.	79 877	166 074	6 969	44
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	79 877	166 074	6 969	44
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	431	133
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	431	133
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 829	501	554	1 562
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	150 740	-	-
Комиссионные доходы	105	320 255	439	40 561
Комиссионные расходы	-	722	-	-

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

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

*Категорию «Прочие связанные стороны» составляют связанные стороны дочерних и зависимых организаций.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	183 028	242 405
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-
- фиксированная часть	-	-
(в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	-	-
- нефиксированная часть*	2 301	51 454
(в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения)		
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

*вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 мая 2020 года



А.В. Самохвалов

Н.В. Чернышова