

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	31
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	31
1.1. Наименование Банка, его местонахождение и адрес	31
1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности	31
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	31
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	31
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ И ОПЕРАЦИЯМ, ОТРАЖЕННЫМ В БУХГАЛТЕРСКОМ БАЛАНСЕ	31
4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств	31
4.2. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценных бумагах	32
4.3. Информация о составе основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения	32
4.4. Информация о приобретении и выбытии объектов основных средств, о договорных обязательствах по будущим операциям по приобретению основных средств	33
4.5. Информация об остатках средств на счетах	33
4.6. Информация о выпуске, выкупе и погашении долговых и долевого ценных бумаг	33
4.7. Информация об изменениях условных обязательств	33
4.8. Информация о восстановлении сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию	34
4.9. Информация об урегулировании судебных споров	34
4.10. Информация об ошибках предыдущих периодов	34
4.11. Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию	34
4.12. Информация о дефолтах по займам или нарушении условий кредитного соглашения	34
4.13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	34
4.14. Информация об изменениях в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов	38
4.15. Оценка справедливой стоимости	38
4.16. Информация об операциях и событиях, являющихся необычными	39
4.17. Информация о дивидендах	39
4.18. Информация о признании убытков от обесценения финансовых активов	39
4.19. Информация о сегментах	40
4.20. Информация о событиях после окончания промежуточного периода	41
4.21. Информация об изменениях структуры кредитной организации	42
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	42
5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	42
5.2. Кредитный риск	42
5.3. Рыночный риск	45
5.3.1. Процентный риск	46
5.3.2. Фондовый риск	46
5.3.3. Валютный риск	47
5.4. Риск ликвидности	47
5.5. Операции хеджирования	50
5.6. Кредитный риск контрагента	50
5.7. Операционный риск	50
5.8. Риск инвестиций в долговые и долевого ценные бумаги	51
5.9. Риск концентрации	52
5.10. Регуляторный риск	52
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	53
7. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	54

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК» ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 27 ноября 2018 года № 4983-У.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

### 1.1. Наименование Банка, его местонахождение и адрес

Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

По состоянию на 01.07.2019 региональная сеть Банка включает 8 обособленных структурных подразделений (филиалов) и 84 внутренних структурных подразделения, в том числе 12 дополнительных и 72 операционных офисов.

### 1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2019 года. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

## 2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Консолидированная финансовая отчетность по банковской группе публикуется на сайте open.ru.

## 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»

В 1 полугодии 2019 года в Учетную политику Банка вносились изменения в части добавления/изменения счетов бухгалтерского учета рабочего плана счетов Банка в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2018 № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ И ОПЕРАЦИЯМ, ОТРАЖЕННЫМ В БУХГАЛТЕРСКОМ БАЛАНСЕ

### 4.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств

Наличные денежные средства и их эквиваленты	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 281 894	2 489 674
Драгоценные металлы	-	-
<b>Всего</b>	<b>1 281 894</b>	<b>2 489 674</b>
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	1 010 877	2 080 980

Средства участников платежной системы	119 629	131 514
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	325 176	489 455
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	3 000	-
<b>Всего</b>	<b>1 458 682</b>	<b>2 701 949</b>

<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>на 01.07.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	525 684	221 639
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	27 546	28 716
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	9 066	28 769
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	-	-
<b>Всего</b>	<b>562 296</b>	<b>279 124</b>
Резервы	1 663	1 663
Корректировка резервов	427	-
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>560 206</b>	<b>277 461</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития

Ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов нет.

#### 4.2. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценных бумагах

Информация отражена в разделе 5.

#### 4.3. Информация о составе основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленных договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в разрезе отдельных видов.

По состоянию на 01.07.2019

Статьи	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т. ч. переданные в аренду	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
<b>Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01.01.2019</b>	1 855 722	145 263	5 381	1 127 125	8 600	3 142 091
Амортизация на 01.01.2019	-783 874	-58 908	-	-	-	-842 782
Резервы	-122	-	-	-	-	-122
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019</b>	<b>1 071 726</b>	<b>86 355</b>	<b>5 381</b>	<b>1 127 125</b>	<b>8 600</b>	<b>2 299 187</b>
Поступление	4 004	4 356	13 487	57 106	8 360	87 313
Выбытие	-561 255	-	-13 604	-13 448	-8 360	-596 667
Переоценка	-17 872	-	-	-	-	-17 872
Начисление амортизации	-24 672	-8 304	-	-	-	-32 976
Выбытие амортизации	68 205	-	-	-	-	68 205
Изменение суммы резервов	-	-	-	-	-	-
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2019</b>	<b>540 136</b>	<b>82 407</b>	<b>5 264</b>	<b>1 170 783</b>	<b>8 600</b>	<b>1 807 190</b>

#### 4.4. Информация о приобретении и выбытии объектов основных средств, о договорных обязательствах по будущим операциям по приобретению основных средств

В 1 полугодии 2019 года расходы от выбытия объектов основных средств составили 5 630 тыс. руб. Договорных обязательств по будущим операциям по приобретению основных средств нет. С 2016 года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП). Стоимость имущества, учитываемого в категории ДАПП, составила 77 200 тыс. руб.

#### 4.5. Информация об остатках средств на счетах

Вид счета	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	19	20
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	3 181
Депозиты кредитных организаций	4 060 000	5 860 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО от НКЦ	12 116 685	162 023
Проценты по привлеченным средствам по сделкам РЕПО от НКЦ	10 671	11
<b>Всего:</b>	<b>16 187 375</b>	<b>6 025 235</b>

Вид счета	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>7 736 080</b>	<b>13 300 076</b>
Текущие счета	2 389 881	3 116 522
Срочные депозиты	5 089 992	9 758 613
Субординированные депозиты	208 000	208 000
Прочие счета	48 207	216 941
Проценты по вкладам ФЛ	306 172	-
Проценты по вкладам ЮЛ	15 241	-
<b>Средства физических лиц</b>	<b>31 058 677</b>	<b>49 704 095</b>
Текущие счета	13 408 169	7 200 209
Срочные депозиты	17 644 587	42 497 399
Прочие счета	5 921	6 487
<b>Всего:</b>	<b>39 116 170</b>	<b>63 004 171</b>

#### 4.6. Информация о выпуске, выкупе и погашении долговых и долевого ценных бумаг

Векселя по состоянию на 01.07.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
<b>Процентные</b>		<b>84 129</b>	<b>3 404</b>	<b>87 533</b>
от 1 до 3-х лет	6.55	83 454	3 190	86 644
свыше 3-х лет	7.75	675	214	889
<b>Дисконтные</b>		<b>8 585</b>	<b>-</b>	<b>8 585</b>
До востребования		8 585	-	8 585
<b>Всего:</b>		<b>92 714</b>	<b>3 404</b>	<b>96 118</b>

Векселя по состоянию на 01.01.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
<b>Процентные</b>		<b>84 479</b>	<b>738</b>	<b>85 217</b>
от 1 до 3-х лет	6.55	83 454	479	83 933
свыше 3-х лет	7 - 7.75	1 025	259	1 284
<b>Дисконтные</b>		<b>8 585</b>	<b>-</b>	<b>8 585</b>
До востребования		8 585	-	8 585
<b>Всего:</b>		<b>93 064</b>	<b>738</b>	<b>93 802</b>

#### 4.7. Информация об изменениях условных обязательств

Внебалансовые обязательства представлены в следующей таблице:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019	изменение
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:</b>	<b>14 805 808</b>	<b>8 387 989</b>	<b>6 417 819</b>

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	11 474 542	5 181 739	6 292 803
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	2 009 715	1 978 325	31 390
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 318 402	1 227 925	90 477
Обязательства по поставке денежных средств	3 149	-	3 149
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>240 632</b>	<b>331 109</b>	<b>-90 477</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>1 100 000</b>	<b>1 800 075</b>	<b>-700 075</b>

#### **4.8. Информация о восстановлении сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию**

У Банка не имеется оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию.

#### **4.9. Информация об урегулировании судебных споров**

За 1 полугодие 2019 года Банк понес расходы в результате судебных и арбитражных издержек в размере 243 тыс. руб. За 1 полугодие 2018 года судебные и арбитражные издержки составляли 327 тыс. руб. В процессе урегулирования судебных разбирательств Банк осуществлял оценку судебного риска. В случае, если вероятность возникновения риска составляла более 50%, Банк создавал резервы на возможные потери. Сумма созданных резервов за 1 полугодие 2019 года составила 19 609 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2019 года - 34 931 тыс. руб.

#### **4.10. Информация об ошибках предыдущих периодов**

В отчетном периоде исправлений ошибок предыдущих периодов не было.

#### **4.11. Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию**

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, т.к. не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29н "Об утверждении Методических рекомендаций по раскрытию информации по прибыли, приходящейся на одну акцию».

За 1-ое полугодие 2019 года допущен убыток в размере 452 млн. руб.

Базовый убыток на акцию составил -97.95 руб.

#### **4.12. Информация о дефолтах по займам или нарушении условий кредитного соглашения**

Дефолтов по займам и нарушений условий кредитных соглашений Банком допущено не было.

#### **4.13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами раскрывается отдельно по каждой категории связанных с Банком сторон. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Банк является участником банковской группы, в которой головной кредитной организацией является ПАО Банк «ФК Открытие» (рег. номер 2209). По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК «Открытие» в УК Банка составляла более 85% и 91% соответственно.

Банк не является участником других юридических лиц.

Банк не имеет соглашений о совместном предпринимательстве с участниками группы.

Банк не имеет статус инвестиционной организации.

Операции со связанными сторонами проводятся в соответствии с общими процедурами и требованиями, установленными в Банке к совершению операций. Вместе с тем, в отношении связанных с Банком лиц, определенных внутренними документами Банка, установлен специальный порядок проведения операций, который предусматривает систему установления лимитов, контроль за их выполнением, процедуры

одобрения сделок в зависимости от их величины, оценку риска, недопустимость предоставления кредитов на более льготных условиях, чем для лиц, не связанных с Банком.

Операции со связанными сторонами в 2019 году осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Аналогичные по характеру операции со связанными сторонами раскрываются в совокупности, за исключением случаев, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на отчетность кредитной организации.

В связи с изменением с 01.01.2019 г. Положения Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года приобретенные права требования на начисленные проценты, ранее учитываемые на балансовом счете 47802 и относившиеся к ссудной задолженности связанных с Банком лиц, с 1 января 2019 года учитываются на балансовом счете 45912 и отражаются в отчетности как требования к связанным с Банком лицам по начисленным процентам.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года.

#### *Требования к связанным сторонам*

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>1 Ссудная задолженность</b>			
на начало года		4 928 593	51
выдано за отчетный период	2 500 000	-	1 653
погашено за отчетный период	2 500 000	-	1 687
на конец отчетного периода	-	4 928 593	17
<b>1.1 в т. ч. просроченной задолженности</b>			
на начало года	-	4 928 593	-
выдано за отчетный период	-	-	-
погашено за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	4 928 593	-
<b>1.2 РВП по ссудной задолженности</b>			
на начало года	-	4 928 593	2
сформировано за отчетный период	-	-	50
восстановлено за отчетный период	-	-	51
на конец отчетного периода	-	4 928 593	1
<b>2 Ценные бумаги</b>			
<b>2.1 Ценные бумаги, оцениваемые по СС</b>			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>2.2 Инвестиции в ценные бумаги</b>			
на начало года	-	264 892	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	264 892	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>2.3 РВП по ценным бумагам</b>			
на начало года	-	55 627	-
сформировано за отчетный период	-	-	-
восстановлено за отчетный период	-	55 627	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях (НОСТРО)</b>			
на начало года	161 069	-	-
поступление за отчетный период	13 037 680	-	-
выбытие за отчетный период	12 696 536	-	-
на конец отчетного периода	502 213	-	-

*Объемы средств на корреспондентских счетах кредитных организаций (ЛОРО), привлеченных (размещенных) субординированных депозитов*

	Головная кредитная организация	Прочие связанные стороны
<b>1 Средства на корреспондентских счетах</b>		
на начало года	20	-



	на конец отчетного периода	19	-
<b>2</b>	<b>Депозиты</b>		
	на начало года	5 860 000	-
	на конец отчетного периода	4 060 000	-
<b>2.1</b>	<b>в т. ч. субординированные депозиты</b>		
	на начало года	5 360 000	-
	на конец отчетного периода	4 060 000	-

*Объемы средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных депозитов, некредитных организаций*

	Наименование показателя	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>1</b>	<b>Средства на расчетных счетах</b>			
	на начало года	325 853	473 542	635
	на конец отчетного периода	244 490	221 356	8 569
<b>2</b>	<b>Депозиты</b>			
	на начало года	3 871 460	1 408 820	10 136
	на конец отчетного периода	74 735	2 019 000	21 358
<b>2.1</b>	<b>в т. ч. субординированные депозиты</b>			
	на начало года	2 820 480	-	-
	на конец отчетного периода	38 440	-	-

*Объемы обязательств по взаиморасчетам связанных сторон*

	Обязательства по средствам во взаиморасчетах	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>Обязательства Банка перед связанными сторонами</b>				
	на начало года	41 727	4 539	5
	поступление за отчетный период	5 764 440	873 285	442
	выбытие за отчетный период	5 772 921	868 705	447
	на конец отчетного периода	33 246	9 119	0
в том числе:				
- по брокерским счетам				
	на начало года	31 764	-	-
	поступление за отчетный период	5 130	-	-
	выбытие за отчетный период	5 025	-	-
	на конец отчетного периода	31 869	-	-
- по расчетам в платежных системах «Русь-платежи» и «Город»				
	на начало года	-	-	-
	поступление за отчетный период	1 067 785	-	-
	выбытие за отчетный период	1 065 931	-	-
	на конец отчетного периода	1 854	-	-
<b>Обязательства связанных сторон перед Банком</b>				
	на начало года	3 578	318 331	-
	поступление за отчетный период	1 020 683	5 197	-
	выбытие за отчетный период	1 065 931	5 197	-
	на конец отчетного периода	22 720	-	-
<b>в т. ч. просроченные проценты</b>				
	на начало года	-	318 331	-
	на конец отчетного периода	-	318 331	-
<b>РВП по просроченным процентам</b>				
	на начало года	-	318 331	-
	на конец отчетного периода	-	318 331	-

*Данные о предоставленных и выданных гарантиях связанными сторонами*

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Гарантии выданные</b>		

на начало года	88 007	-
выдано за отчетный период	-	-
погашено за отчетный период	27 343	-
на конец отчетного периода	60 664	-

Головная организация увеличила взнос в Уставный капитал на 1 404 504 тыс. руб. за счет дополнительного выпуска акций Банка. Эмиссионный доход увеличился на 2 715 611 тыс. руб. Доля Головной организации в Уставном капитале увеличилась с 85,4 % до 91,3 %.

***Списанные кредитной организацией суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон***

Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон в отчетном периоде не было.

***Сведения о процентных доходах, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги***

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы в 2019 году</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	4 916	-
По предоставленным кредитам	-	-
По вложениям в ценные бумаги	-	-

***Сведения о процентных расходах, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам***

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Процентные расходы в 2019 году</b>	<b>425 913</b>	<b>30 519</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	292 315	-
По депозитам и банковским счетам	133 598	49 682
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

***Сведения о чистых доходах (расходах) от операций с иностранной валютой, финансовыми активами, от участия в уставном капитале юридических лиц***

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 120 тыс. руб.

Чистый убыток от операций купли-продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 4 274 тыс. руб.

***Сведения об операционных доходах и расходах (за РКО, комиссии по гарантиям, переводам и прочие комиссии, по страховкам, арендная плата, услуги и т. п.)***

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Операционные доходы в 2019 году</b>	<b>60 955</b>	<b>68 431</b>
Комиссии	56 449	20 587
-от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 603	20 446
-от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 895	-
-от осуществления переводов денежных средств	4 946	14
-от открытия и ведения банковских счетов	32	56
-РКО	42 945	57
-прочее	28	14
Прочие операционные доходы	4 506	47 844
<b>Операционные расходы в 2019 году</b>	<b>48 595</b>	<b>5 755</b>
Комиссии, итого	301	-
Административные и прочие операционные расходы, в т. ч.	48 294	5 755



-арендная плата по арендованным ОС	29 039	5 487
-расходы на содержание ОС	1 049	-
-расходы на страхование	17 701	-
-прочие	505	269

В структуре доходов и расходов наиболее существенную часть представляют процентные расходы по привлеченным средствам от Головной организации и акционеров.

#### *Сведения о залоговом обеспечении, предоставленном по сделкам со связанными сторонами*

Залоговое обеспечение, предоставленное по сделкам со связанными сторонами, отсутствует.

#### **4.14. Информация об изменениях в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов**

В течение 1 полугодия 2019 года изменения классификации финансовых активов в результате изменения назначения их использования не было.

#### **4.15. Оценка справедливой стоимости**

Иерархия источников справедливой стоимости.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании их природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Ниже представлена свертка балансовой и справедливой стоимости.

на 01.07.2019	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 294 853	1 294 853		
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	36 424 270	36 226 647	56 546	
Средства в кредитных организациях и в Банке России	2 018 888		2 018 888	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 549 492		21 016 494	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 807 190		1 807 190	
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 187 375		15 912 054	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 116 170		39 086 603	
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 118		96 092	

на 01.01.2019	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 532 604	16 532 604		

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 880		316 849
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 446 934	33 856 078	
Средства в кредитных организациях и в Банке России	2 979 410		2 979 410
Чистая ссудная задолженность	12 813 514		13 540 452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 327 655		2 327 655
Средства кредитных организаций	6 025 235		5 297 684
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 004 171		63 011 649
Выпущенные долговые обязательства	93 064		93'319

#### 4.16. Информация об операциях и событиях, являющихся необычными

Операций или событий, которые оказывают влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки и являются необычными по своему характеру, размеру или частоте, в I полугодии 2019 года не было.

#### 4.17. Информация о дивидендах

В отчетном периоде выплаты дивидендов не было.

#### 4.18. Информация о признании убытков от обесценения финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 рассматриваются убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов.

Информация о доходах по восстановлению и расходах по созданию резервов за 1 полугодие 2019 и 1 полугодие 2018 года.

за 1 полугодие 2019 года

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 493 557	1 363 292	130 265
Изменение резерва на возможные потери оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	677 652	633 533	44 119
<b>ИТОГО</b>	<b>2 171 209</b>	<b>1 996 825</b>	<b>174 384</b>

за 1 полугодие 2018 года

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 271 113	1 309 579	-38 466
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14 893	735 111	-720 218
Резервы по прочим потерям	2 493 232	2 479 380	13 852
<b>ИТОГО</b>	<b>3 779 238</b>	<b>4 524 070</b>	<b>-744 832</b>

Информация о сумме курсовых разниц в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 2018 года.

Наименование статьи	на 01.07.2019		Чистый доход/ расход	на 01.07.2018		Чистый доход/ расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Операции с иностранной валютой	54 865	13 383	41 482	141 934	46 161	95 773
Переоценка иностранной валюты	2 330 730	2 338 896	-8 166	8 370 646	8 375 440	-4 794
<b>Всего</b>	<b>2 385 595</b>	<b>2 352 279</b>	<b>33 316</b>	<b>8 512 580</b>	<b>8 421 601</b>	<b>90 979</b>

#### 4.19. Информация о сегментах

Деятельность Банка организована по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Внутренние отчеты предоставляются руководству на регулярной основе.

Каждый операционный сегмент является направлением бизнеса, по которому осуществляется деятельность кредитной организации:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и предприятиям (нефинансовым компаниям), а также предприятиям малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; расчетно-кассовое обслуживание;
- Розничный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам; операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; кассовое обслуживание;
- Финансово-инвестиционный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; все операции с драгоценными металлами;
- Казначейство включает в себя: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; долгосрочное и торговое финансирование; привлечение синдицированных и субординированных займов; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги.

Данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Все активы и пассивы операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Казначейство, что приводит к возникновению внутренних трансфертных доходов/расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам. При этом при расчете финансового результата Казначейства по операциям внутреннего фондирования учитывается условный расход Казначейства на привлечение номинальной суммы денежных средств для дальнейшего фондирования остальных сегментов, одновременно при этом на других сегментах отражается условный доход. Сумма трансфертных доходов/расходов в целом по Банку равна нулю.

Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

- Дополнительно: субординированные инструменты капитала – данный сегмент включает субординированные депозиты.

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству. Прибыль, полученная каждым сегментом, используется для оценки эффективности его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности Банка по определенным направлениям бизнеса.

## Показатели по сегментам деятельности по состоянию на 01.07.2019

Сегменты деятельности	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Денежные средства		1 281 894			1 281 894
Средства в кредитных организациях и Банке России		119 629		1 899 259	2 018 888
Ценные бумаги			37 719 123		37 719 123
Кредитный портфель и инвестиции	1 702 763	3 120 684		15 726 045	20 549 492
<b>Рабочие активы</b>	<b>1 702 763</b>	<b>4 522 207</b>	<b>37 719 123</b>	<b>17 625 304</b>	<b>61 569 397</b>
Нераспределено					2 880 426
<b>Всего активов</b>					<b>64 449 823</b>
Средства кредитных организаций				12 127 375	12 127 375
Средства клиентов	7 777 601	31 092 129			38 869 730
Выпущенные долговые обязательства	9 474	86 644			96 118
<b>Обязательства</b>	<b>7 787 075</b>	<b>31 178 773</b>		<b>12 127 375</b>	<b>51 093 223</b>
Субординированные займы					4 306 440
Нераспределено					576 311
<b>Всего пассивов</b>					<b>55 975 974</b>

## Финансовый результат по сегментам деятельности за 1 полугодие 2019 года

Доходы и расходы	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Субординированные инструменты капитала	Всего
Процентные доходы	39 158	385 506	1 583 675	312 133		2 320 472
Процентные расходы	193 422	994 656		112 224		1 300 302
Процентные расходы по субординированным займам					421 214	421 214
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва</b>	<b>-154 264</b>	<b>-609 150</b>	<b>1 583 675</b>	<b>199 909</b>	<b>-421 214</b>	<b>598 956</b>
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	296 910	1 354 112	-1 821 060	-279 743	449 781	0
Чистый доход по дилинговым и валютно-обменным операциям	2 472	29 941		903		33 316
Доход от операций с драгметаллами		141				141
Комиссионные и аналогичные доходы	233 108	306 817				539 925
Прочие доходы	6 706	120 227	116 274			243 207
Комиссионные и аналогичные расходы	31 127	129 407	13 225	406		174 165
Прочие расходы	20 203	27 039	645			47 887
Создание/восстановление резерва по сегменту	42 752	125 833	4 264	1 535		174 384
<b>Итого по сегментам</b>	<b>376 354</b>	<b>1 171 475</b>	<b>-130 717</b>	<b>-77 802</b>	<b>28 567</b>	<b>1 367 877</b>
Нераспределенные общепанковские расходы						1 575 072
<b>Прибыль /Убыток до налогообложения</b>						<b>-207 195</b>
<b>Налоги</b>						<b>244 954</b>
<b>Прибыль /Убыток</b>						<b>-452 149</b>

## 4.20. Информация о событиях после окончания промежуточного периода

Существенных событий, произошедших после окончания промежуточного периода, которые могли повлиять на показатели финансовой отчетности, не было.

#### 4.21. Информация об изменениях структуры кредитной организации

В отчетном периоде произошло реформатирование сети, вследствие чего количество дополнительных офисов уменьшилось на 62, количество операционных офисов уменьшилось на 1.

### 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Начиная с 28 июня 2017 года, в соответствии с пунктом 2.5 Инструкции Банка России от 28.07.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и на основании Приказа Председателя Правления от 28.06.2017г. Банк применяет подход пункта 2.6 к снижению кредитного риска в отношении активов и производных финансовых инструментов при расчете нормативов Банка.

#### 5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В процессе своей деятельности Банк на постоянной основе проводит процедуру определения значимых для Банка рисков. С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, а также в соответствии с принятой внутренней методологией определения значимых рисков, на момент подготовки настоящей Информации, кредитный риск, рыночный риск и операционный риск признаются наиболее значимыми. Процентный риск структуры баланса, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск и регуляторный риск признаются прочими значимыми для Банка. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

#### 5.2. Кредитный риск

Далее представлено распределение кредитного риска Банка по типам заемщиков и видам их деятельности, географической концентрации и срокам, оставшимся до погашения. Раскрыта информация о характере и стоимости полученного обеспечения, объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

#### Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

Вид заемщика	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Сумма требований	Резерв	Корректировка и резерва на возможные потери	Сумма требований	Резерв	
Межбанковские кредиты и депозиты	0	-	0	0	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	10 711 966	0	0	4 695 175	-	
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	-	0	4 168	-	
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	9 998	0	0	0	0	
<b>Кредитные организации</b>	<b>10 721 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 699 343</b>	<b>0</b>	
Крупный бизнес	6 467 595	5 719 912	-17 462	7 230 979	6 623 277	
Малый и средний бизнес	305 682	291 263	-4 286	264 413	240 158	
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 309 406	15 194	3 669	535 671	0	
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	380 241	380 241	1 583	0	0	
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	9 672	466	-18 604	0	0	
<b>Юридические лица</b>	<b>8 472 596</b>	<b>6 407 076</b>	<b>-35 100</b>	<b>8 031 063</b>	<b>6 863 435</b>	

Потребительские ссуды	5 059 438	2 506 419	6 409	5 852 142	2 609 921
Жилищное кредитование	0	0	0	0	0
Ипотечное кредитование	100 448	7 038	-1 435	111 061	6 743
Автокредитование	210 329	210 329	0	216 675	216 671
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	493 080	485 567	232	0	0
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	106 451	9 159	23 201	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>5 969 746</b>	<b>3 218 512</b>	<b>28 407</b>	<b>6 179 878</b>	<b>2 833 335</b>
<b>Итого:</b>	<b>25 164 306</b>	<b>9 625 588</b>	<b>-6 693</b>	<b>18 910 284</b>	<b>9 696 770</b>

\*без учета требований к Банку России по депозиту в размере 5 000 000 тыс. руб. и начисленным процентам 4 081 тыс. руб.

#### *Распределение кредитного риска по юридическим лицам по видам экономической деятельности*

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Недвижимость	1 314	1 374
Услуги	1 615	1 934
Производство	289 368	93 197
Лизинг	5 562	5 562
Промышленное строительство	43 246	43 246
Прочие финансовые компании	5 330 318	5 584 470
Торговля оптовая	1 839 852	1 690 754
Строительство жилья	154 007	164 361
Торговля розничная	33 849	40 890
Транспорт и связь	77 526	80 929
Сельское хозяйство	1 002	1 014
Прочие	305 024	323 332
<b>Всего</b>	<b>8 082 683</b>	<b>8 031 063</b>

\*без учета начисленных процентов в размере 389 913 тыс. руб.

#### *Географическое распределение кредитного риска юридических и физических лиц по Федеральным округам Российской Федерации до вычета резерва под обесценение (кроме кредитных организаций)*

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Центральный федеральный округ	8 204 973	7 597 730
Северо-Западный федеральный округ	758 565	900 791
Южный федеральный округ	429 249	486 864
Приволжский федеральный округ	1 777 875	2 527 576
Уральский федеральный округ	791 427	891 395
Сибирский федеральный округ	898 177	1 044 465
Дальневосточный федеральный округ	143 594	163 481
Северо-Кавказский федеральный округ	51 792	62 968
<b>Всего</b>	<b>13 055 652*</b>	<b>13 675 270*</b>

\* не включены требования по:

- размещенным средствам в MasterCard Europe и в VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION в размере 397 246 тыс. руб. на 01.07.2019 и 535 671 тыс. руб. на 01.01.2019;
- начисленным процентам по физическим и юридическим лицам в размере 989 444 тыс. руб.;
- по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам кредитных организаций 10 721 964 тыс. руб. (ЦФО клиринговый центр)

#### *Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения*

Сроки до погашения	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования						
и на 1 день	4 270 772	397 302	1 997 200	-	535 671	2 208 780
до 5 дней	6 451 192	5 004 081	6 749	-	-	-
до 10 дней	-	410	4 627	3 695 175	1 080	16 595
до 20 дней	-	4 969	8 957	1 000 000	-	10 990
до 30 дней	-	861	10 544	3 604 168	517	16 752
до 90 дней	-	36 263	45 990	-	19 274	77 863
до 180 дней	-	1 206 830	66 236	-	62 441	105 815
до 270 дней	-	132 824	52 934	-	3 035	90 661
до 1 года	-	70 377	49 014	-	309 963	82 966
свыше 1 года	-	250 784	480 576	-	235 647	736 121



<b>ИТОГО</b>	<b>10 721 964</b>	<b>7 104 701</b>	<b>2 722 827</b>	<b>8 299 343</b>	<b>1 167 628</b>	<b>3 346 543</b>
--------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Просроченная задолженность	с просроченными сроками погашения				
	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дней	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Сумма просроченной задолженности	8 619 730	24 324	40 973	53 872	8 500 561
Ценные бумаги	69 952	-	-	-	69 952
<b>Итого</b>	<b>8 689 682</b>	<b>24 324</b>	<b>40 973</b>	<b>53 872</b>	<b>8 570 513</b>

По состоянию на 1 июля 2019 года удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 35.67%. Сумма ссудной задолженности без процентов по состоянию на 01.07.2019 составляет 24 164 864 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2019 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	49	145	285	216 711	5 804 098	6 021 288	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	24 275	40 828	53 587	131 917	2 347 835	2 546 890	51 552
<b>Итого:</b>	<b>24 324</b>	<b>40 973</b>	<b>53 872</b>	<b>348 628</b>	<b>8 151 933</b>	<b>8 568 178</b>	<b>51 552</b>

По состоянию на 1 января 2019 года ссуды, с наличием просроченной задолженности по сроку просрочки, представлены следующим образом:

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-1 год	свыше 1 года	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	204 159	8 002	4 942	1 480	6 646 864	6 861 667	3 780
Ссуды, предоставленные физическим лицам	21 376	57 163	77 602	325 269	2 225 494	2 632 279	74 625
<b>Итого:</b>	<b>225 535</b>	<b>65 165</b>	<b>82 544</b>	<b>326 749</b>	<b>8 872 358</b>	<b>9 493 946</b>	<b>78 405</b>

Реструктурированная Банком задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность.

По состоянию на 1 июля 2019 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составил 0,9 %.

**Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск**

В целях минимизации кредитного риска Банк использует различные виды обеспечения, в том числе: залог (заклад), банковская гарантия, поручительство, возможность списания денежных средств со счета на условиях заранее данного акцепта.

Основными требованиями к предоставляемому в целях надлежащего исполнения обязательств заемщиков перед Банком обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств. Залог принимается и учитывается Банком по залоговой стоимости с учетом залоговых дисконтов.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 1 июля 2019 года стоимость обеспечения 1 категории качества, принятого в залог по ссудам юридических лиц, составила 6 910 тыс. руб., стоимость обеспечения 2 категории качества составила 1 095 238 тыс. руб. Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери по ссуде, а также для расчета резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, составила 232 309 тыс. руб.

По сделкам обратного РЕПО с центральным контрагентом Банк принял в обеспечение ценных бумаг на сумму 11 474 542 тыс. руб.

### **5.3. Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:

- процентный риск (торгового портфеля);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Необходимость управления рыночными рисками определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Управление рыночными рисками входит в Систему управления рисками и капиталом Банка.

Оценка рыночного риска заключается в определении размеров возможных потерь за заданный период времени при помощи различных методов, применяемых в зависимости от каждого вида рыночного риска.

Управление риском, возникающим в результате изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, производится путем ограничения объемов вложений в долговые ценные бумаги. Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам Банком устанавливаются лимиты чувствительности к изменению процентных ставок.

Банк не имеет аппетита к фондовому, товарному и валютному риску. На 01.07.2019 их вес в расчете рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равен нулю.

Распределение полномочий Совета Директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления рыночными рисками утверждено Советом Директоров в рамках Положения по управлению рыночными рисками.

В Банке организованы Департамент инвестиционного бизнеса и Департамент Казначейство, осуществляющие текущие меры по управлению рыночными рисками в рамках своей компетенции, Департамент риск-менеджмента, осуществляющий разработку процедур по управлению рыночными рисками, включая методы оценки рыночных рисков, а также внедрение указанных процедур в Банке и формирование отчетов о рыночном риске, Служба внутреннего аудита, являющаяся независимой от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению рыночными рисками, и осуществляющая проверку выполнения принятых в Банке процедур по управлению рыночными рисками и оценке их эффективности.

В рамках Системы управления рыночными рисками Банк формирует ряд отчетов, перечень, состав и регламент формирования которых определен внутренними нормативными документами Банка.

Отчетность об оценке рыночного риска предоставляется Совету Директоров – ежеквартально, Правлению Банка и членам Комитета по финансовым рынкам – ежемесячно. В отчетность включается следующая информация:

- объем портфеля финансовых инструментов, подверженных рыночному риску;
- размер экономического капитала на покрытие рыночного риска и его изменение за отчетный период;
- значения показателей склонности к риску в отношении рыночного риска, утвержденных Советом Директоров Банка, и их изменение за отчетный период;
- объем принятого рыночного риска (совокупно и в разрезе подвидов рыночного риска), рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П и его изменение за отчетный период;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;

- информацию о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Вид риска	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	115 889.52	814 342.61
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	1 448 619.00	10 179 282.63

### 5.3.1. Процентный риск

Банк выделяет следующие основные источники процентного риска:

- риск изменения стоимости позиций – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. Данный риск возникает при изменении стоимости позиций, связанном с временными различиями в сроках погашения;
- риск пересмотра процентной ставки – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- риск кривой доходности – изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций. Данный риск возникает при изменении процентных ставок, в результате чего получаемые процентные доходы и/или суммы от реализации долговых или иных активов становятся недостаточными для погашения взятых и также изменившихся в результате движения процентных ставок обязательств;
- базисный риск – определяется для финансовых инструментов с фиксированной и переменной доходностью:
  - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам. В данном случае под базисным риском подразумевается риск того, что при погашении финансовых инструментов вырученные денежные средства в дальнейшем будут размещены под процент ниже, чем процент, уплачиваемый по привлекаемым средствам, что и приведет к убыткам;
  - для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок. В данном случае под базисным риском подразумевается риск того, что изменение процентных ставок по финансовым инструментам, купленным и обеспечивающим процентный доход, не будет пропорционально изменению процентных ставок по финансовым инструментам, проданным и формирующим процентный расход, в результате чего процентный расход превысит процентный доход и приведет к убыткам;
  - опционный риск – риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки при широком применении опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.).

Оценка процентного риска банковского портфеля, включая используемые допущения, формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию отчетности по коду формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указанием 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".

### 5.3.2. Фондовый риск

Управление риском, возникающим в результате изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, производится путем ограничения перечня эмитентов, с акциями которых возможны торговые операции. Оценка величины фондового риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска. Банком могут устанавливаться лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Фондовый риск по состоянию на 01.07.2019 отсутствует.

### 5.3.3. Валютный риск

Управление риском, возникающим в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото, производится путем ограничения на открытые валютные позиции (далее – ОВП). Оценка величины валютного риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты суммарной ОВП и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и золоте, лимиты потерь на осуществление операций с золотом, а так же лимиты потерь и лимиты на стоимость под риском (VaR) по конверсионным операциям.

Минимизация данного риска осуществляется путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций.

По состоянию на 01.07.2019

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед.				Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Открытые валютные позиции, в % от собственных средств (капитала)
	балансов ая	"spot"	срочная	по гарантиям				
Юань	0.0007	0	0	0	0.0007	0	0.0007	0.0000
Тенге	2.5747	0	0	0	2.5747	0	2.5747	0.0000
Швейцарский франк	41.7380	0	0	0	41.7380	0	41.7380	0.0219
Фунт стерлингов	-0.9194	0	0	0	-0.9194	0	-0.9194	0.0006
Доллар США	-315.1527	50	0	30.4122	-265.1527	30.4122	-234.7405	0.1199
Евро	-192.4069	0	0	0	-192.4069	0	-192.4069	0.1119
Золото в граммах	14.0000	0	0	0	14.0000	0	14.0000	0.0003

### 5.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает распределение полномочий Совета Директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними. Совет Директоров и Председатель Правления Банка осуществляют управление риском ликвидности на стратегическом уровне. Это выражается в утверждении нормативных документов по данному направлению, принятию стратегических решений в области управления ликвидностью. Комитет по управлению активами и пассивами, а также Комитет по финансовым рынкам осуществляют управление риском на тактическом уровне, а именно выработка общей политики в области управления ликвидностью в рамках склонности к риску Банка, утверждение и контроль плановых (целевых) уровней ликвидности, резерва ликвидности, утверждение лимитов операций на финансовых рынках. На оперативном уровне управление риском ликвидности осуществляется подразделениями Банка: Департаментом Казначейство, Департаментом Риск-менеджмента, Службой финансового планирования и анализа. Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период, осуществляет управление ликвидностью. Взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления риском ликвидности, основано на принципе разделения на две составляющие: ежедневный контроль текущей ликвидности (текущей платежной позиции) и планирование срочной ликвидности (ликвидности баланса Банка). Управление текущей ликвидностью осуществляет Департамент Казначейство.

На ликвидность оказывает влияние ряд факторов, которые разделяются на внешние и внутренние по отношению к Банку. Основные внешние факторы, определяющие ликвидность Банка, это резкие изменения в экономической и политической ситуации в стране; стабильность банковской системы; состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. К внутренним факторам, оказывающим влияние на ликвидность Банка, относятся качество ресурсной базы банка; качество инвестиций; уровень менеджмента; функциональная структура управления.



Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения в рамках анализа риска потери ликвидности производится на основании двух подходов: анализа риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, определения достаточности уровня ликвидности с расчетом будущих денежных потоков по всем банковским продуктам и определения их возможных разрывов на установленных временных интервалах (ГЭП-анализ ликвидности). Построение ГЭП-ликвидности осуществляется на основании денежных потоков Банка с наложением резерва ликвидности. В резерв ликвидности включаются ликвидные активы, доступные для быстрой реализации. Нормативными документами определяются целевые диапазоны уровня резерва ликвидности. Состав резерва ликвидности и его расчет осуществляются Департаментом Казначейство.

Для управления риском ликвидности и поддержания банковской ликвидности используются следующие основные методы:

- Метод продажи ликвидных активов. Метод заключается в том, что при низком уровне ликвидности, (недостатке средств для обеспечения расчетов банка по клиентским платежам, а также обязательствам Банка), Банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги;
- Метод предоставления краткосрочных ссуд. При этом при ухудшении ликвидности Банк осуществляет в основном краткосрочное кредитование клиентов;
- Метод планирования ожидаемого дохода. Метод планирования ожидаемого дохода основан на возможности планирования банковской ликвидности, если в основу графика платежей по погашению кредитов положить будущие доходы заемщика;
- Метод управления пассивами заключается в том, что Банк регулирует ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

Периодичность проведения стресс-тестирования определяется текущей внутренней и внешней экономической ситуацией. Проведение планового стресс-тестирования проводится четыре раза в год на ежеквартальной основе. Для проведения регулярного планового стресс-тестирования используются следующие типы стресс-тестирования: многофакторное стресс-тестирование методом сценарного анализа на основе исторических событий и методом на основе гипотетических событий с учетом чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска. Сценарии стресс-тестирования, порядок реагирования на результаты стресс-тестов утверждаются Советом Директоров. Сценарии стресс-тестирования ликвидности включают в себя следующие факторы риска: изменение уровня дефолтности ссудной задолженности, реализацию процентного риска торгового портфеля, отток пассивов, исключение ценных бумаг из Ломбардного списка банка России и др.

Риск реализации рыночного риска (изменения стоимости активов, имеющих котировки активного рынка), учитывается в сценариях стресс-тестирования риска ликвидности.

В случае непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) КУАП утверждает оперативный план действий, направленный на восстановление ликвидности (далее – План). Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличных денежных средствах и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность.

В целях контроля за риском ликвидности в Банке формируются разноуровневые виды отчетности. Для оперативного контроля ежедневно Банк осуществляет расчет значений обязательных нормативов ликвидности по данным сформированного ежедневного бухгалтерского баланса с последующим контролем за полученными результатами и проверкой соблюдения нормативных значений. Не реже одного раза в месяц готовится отчет по состоянию ликвидности, а также отчет ГЭП ликвидности, которые

рассматриваются на КУАП. Банком ежегодно формируется отчет по стресс-тестированию ликвидности и выносится на рассмотрение на Совете Директоров Банка.

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета Директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования Совета Директоров и Правления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

С 27 мая 2019 года Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 показатели Овм\*, Овт\*, О\*, определяемые в соответствии п.4.6 Инструкции Банка России 180-И, на основании решения уполномоченного органа (КУАП).

Активы (ликвидные) и пассивы банка по срокам погашения требований и обязательств по состоянию на 01.07.2019 представлены ниже:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 976 128	2 976 128	2 976 128	2 976 128	2 976 128	2 976 128	2 976 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 288 108	1 288 108	1 288 108	1 289 122	1 291 030	1 292 366	1 314 599
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 652 813	13 128 300	13 132 770	13 146 149	13 156 102	13 264 750	14 589 084
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 379 414	12 062 173	12 062 173	12 062 173	12 227 403	13 043 689	13 353 488
Прочие активы, всего	41 073	41 073	41 073	41 073	141 862	141 862	141 862
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 337 536</b>	<b>29 495 782</b>	<b>29 500 252</b>	<b>29 514 645</b>	<b>29 792 525</b>	<b>30 718 795</b>	<b>32 375 161</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	19	19	19	19	19	19	19
Средства клиентов, всего, в том числе	16 910 195	17 145 210	17 676 999	18 628 740	20 261 451	27 327 573	33 165 568
средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	16 534	16 534	16 534	16 534	16 534	16 534	16 534
вклады физических лиц	13 339 487	13 508 998	13 999 043	14 944 617	16 063 169	19 521 213	25 354 284



вклады физических лиц – нерезидентов	36 696	36 706	42 426	43 329	44 871	60 225	77 944
Выпущенные долговые обязательства	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585	9 489
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 920 666	23 930 947	23 931 009	23 931 076	23 931 105	23 931 973	23 932 225
прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>40 839 465</b>	<b>41 084 761</b>	<b>41 616 612</b>	<b>42 568 420</b>	<b>44 201 160</b>	<b>51 268 150</b>	<b>57 107 301</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	2 250 347	2 250 347	2 250 347	2 250 347	2 250 347	2 250 347	2 250 347
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-27 752 276	-13 839 326	-14 366 707	-15 304 122	-16 658 982	-22 799 702	-26 982 487
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-68.0	-33.7	-34.5	-36.0	-37.7	-44.5	-47.2

### 5.5. Операции хеджирования

Хеджирование в Банке не применяется.

### 5.6. Кредитный риск контрагента

Управление риском контрагента заключается в управлении риском дефолта контрагента по сделкам РЕПО и аналогичным сделкам и состоит из этапов идентификации данного риска, его оценки, регулирования, а также мониторинга и контроля за объемами принятого риска. Ответность по риску контрагента включается в состав отчетности по кредитным рискам.

Лимит кредитного риска контрагента утверждается на Комитете по финансовым рынкам. Лимит кредитного риска устанавливается в рамках совокупного лимита кредитного риска на основе методологии оценки контрагентов и эмитентов, включая оценку финансового положения и экспертную оценку.

Решением Комитета по финансовым рынкам, кроме лимита кредитного риска могут быть определены условия маржирования по сделкам - максимальный порог кредитных требований, менее которого требования о маржинальном платеже не выставляются; минимальный платеж; порядок и периодичность маржирования.

На регулярной основе осуществляется мониторинг кредитоспособности контрагентов и рыночных риск-параметров, используемых для расчета лимита кредитного риска, по итогам которого могут быть предложены рекомендации по изменению действующих лимитов.

Проведение сделок РЕПО в рамках лимитов допускается только в отношении ценных бумаг, срок погашения которых превышает дату исполнения второй части сделки РЕПО.

Не подлежит лимитированию объем ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО с Центральным контрагентом (адресный и безадресный режим), заключенные на условиях НКО НКЦ (АО).

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:

- возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
- оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

### 5.7. Операционный риск

Расчет уровня операционного риска в целях оценки требований к капиталу проводился в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск на 01.07.2019 составляет 795 987 тыс. руб.

Для целей расчета операционного риска среднегодовое значение чистых процентных доходов составило 3 101 079 тыс. руб., чистых непроцентных доходов 2 205 503 тыс. руб. (рассчитывается за 3 завершенных финансовых года).

#### 5.8. Риск инвестиций в долговые и долевы ценные бумаги

**Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В 1 полугодии 2019 года был реализован значительный портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Портфель вложений в еврооблигации сократился на 90.5%, портфели вложений в ОФЗ и облигации органов государственной власти субъектов Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости, были проданы в полном объеме, объем вложений в облигации Российских организаций сократился на 95.5%, в облигации кредитных организаций – на 86.3% соответственно.

Тип вложений и организаций	Срок обращения	Валюта	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
			Объем вложений	в т. ч. ПКД	Объем вложений	в т. ч. ПКД
ЕВРООБЛИГАЦИИ						
Иностранные компании	свыше 3-х лет	RUR	-	-	608 336	11 281
Иностранные компании	свыше 3-х лет	USD	193 672	613	860 815	19 037
Иностранные компании	свыше 3-х лет	EUR	-	-	574 320	11 155
Всего еврооблигации			193 672	613	2 043 471	41 473
ОБЛИГАЦИИ						
Кредитные организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	400 499	8 013	1 292 904	23 557
Кредитные организации	свыше 3-х лет	RUR	-	-	3 609 307	90 193
Кредитные организации	свыше 3-х лет	USD	462 596	9 785	1 377 768	30 003
Орган государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	RUR	-	-	483 571	2 961
Российские организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	238 086	4 960	615 596	13 292
Российские организации	свыше 3-х лет	RUR	-	-	4 683 861	84 560
РВП по вложениям в облигации			-	-	24 079	-
Всего облигации			1 101 181	22 758	12 038 928	244 566
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
ОФЗ	свыше 3-х лет	RUR	-	-	2 450 205	18 647
Всего государственных ценных бумаг			-	-	2 450 205	18 647
Всего долговых ценных бумаг			1 294 853	23 371	16 532 604	304 686
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток			1 294 853	23 371	16 532 604	304 686

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложения в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Информация об участии в других организациях

По состоянию на 01.07.19 Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. По состоянию на 1 января 2019 года по строке 6.1 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая

форма)» отражались вложения в закрытый паевой инвестиционный фонд, не являющийся юридическим лицом, доля владения паями которого у Банка составляла более 20%. ЗПИФ «Ростовский» реализован в феврале 2019 года.

Наименование эмитента	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.07.2019	Доля вложений	на 01.01.2019	Доля вложений, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUB	-		264 892	100
<b>Итого</b>			-		<b>264 892</b>	
РВП паевых фондов			-		55 627	
<b>ВСЕГО (вложения за вычетом резерва)</b>			-		<b>209 265</b>	

#### Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

Наименование ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Корректировка резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения, дней
ОФЗ	36 411 141	-21 847	36 389 294	6.5-8.5	2198-5880
Облигации Российских компаний	69 952	-34 976	34 976	25	1 095
<b>Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>36 481 093</b>	<b>-56 823</b>	<b>36 424 270</b>		

#### 5.9. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации в Банке предусматривает:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета Директоров и Правления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры Банка по управлению риском концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, а также сложности совершаемых операций и своевременно пересматриваются. В целях ограничения риска концентрации Банк определяет систему лимитов, по риску концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов, так и групп связанных контрагентов.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации, а также контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).

#### 5.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-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.

Регуляторный риск относится к категории нефинансовых рисков. Управление регуляторным риском в Банке предусматривает:

- распределение полномочий Совета Директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка, их ответственность в процессе управления регуляторным риском;
- наличие в Банке Службы внутреннего контроля и комплаенса, осуществляющей мониторинг и оценку регуляторного риска, разработку процедур по управлению регуляторным риском, включая методы оценки регуляторного риска, и составление отчетов о регуляторном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению регуляторным риском и оценки их эффективности Службой внутреннего аудита.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития деятельности Банка. Управление капиталом осуществляется в целом по Банку и базируется на реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основными задачами Системы управления капиталом являются:

- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- обеспечение планирования капитала Банка.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Процедуры оценки достаточности капитала состоят из:

- методов определения склонности к риску – совокупности качественных и количественных показателей, определяемых в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;
- методов планирования и контроля капитала – совокупность процедур, позволяющих на основе рассчитанных показателей склонности к риску определить плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также осуществлять контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.07.2019 уменьшился на 11 321 412 тыс. руб., или на 33.73%, по сравнению с отчетной датой на 01.01.2019.

Объем требований к капиталу отражен в размере требований по активам, участвующим в расчете знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

Наименование показателя	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Объем требований к капиталу	22 246 888	33 568 300

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка.

Банк представляет сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии Инструкцией Банка России 180-И от 28.07.2017 «Об обязательных нормативах банков»:

- на ежедневной основе по запросу уполномоченных Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»;

- ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, в территориальное учреждение Банка России в соответствии с Указанием 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».

В целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка, Банк планирует и контролирует соблюдение обязательных нормативов достаточности (базового, основного, собственных средств (капитала) Банка) и надбавок к нормативам достаточности.

По состоянию на 01.07.2019 значение капитала (собственных средств) составляет 12 348 222 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.07.2019	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	35.080	4.5	11.0080
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	45.134	6.0	17.6927
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	55.505	8.0	37.7438

В отчетном периоде был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных акций ПАО «РГС Банк». Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: 10.06.2019. В результате проведенной эмиссии обыкновенных акций Уставный капитал на 30.06.2019 составил 3 481 822 тыс. руб. (увеличение на 1 404 389 тыс. руб.), эмиссионный доход составил 9 153 512 тыс. руб. (увеличение на 2 715 611 тыс. руб.).

Одновременно в отчетном периоде произошло досрочное погашение субординированных депозитов, учитываемых в дополнительном капитале, на сумму 4 082 040 тыс. руб.

В результате произошло улучшение структуры капитала увеличился базовый и основной капитал на 123,1% и 75,1%, соответственно, по сравнению с предыдущим кварталом, что привело к улучшению нормативов достаточности капитала Н1.1 и Н1.2 до значений приведенных в таблице выше.

#### 7. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка по адресу: <https://www.rgsbank.ru/about/disclosure-of-information/>

Президент, Председатель Исполнения

А.А. Токарев

Главный бухгалтер

Г.В. Миглина

М.П.

9 августа 2019 года

