

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РОСГОССТРАХ БАНК» ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	4
1.1. Наименование Банка, его местонахождение и адрес	4
1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности	4
1.3. Информация о банковской группе	4
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК»	4
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	5
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	5
4.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.3. Информация об объеме и структуре вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.	6
4.4. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценных бумагах	6
4.5. Информация об изменениях в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов	6
4.6. Информация о составе основных средств, нематериальных активов и восстановление сумм, списанных на убыток от обесценения	6
4.7. Информация о приобретении и выбытии объектов основных средств, о договорных обязательствах по будущим операциям по приобретению основных средств	7
4.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	7
4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	7
4.10. Информация о выпуске, выкупе и погашении долговых и долевого ценных бумаг	7
4.11. Информация об изменениях условных обязательств	8
4.12. Уставный капитал	8
4.13. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	9
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	9
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	10
5.2. Информация о суммах курсовых разниц в иностранной валюте	10
5.3. Информация об операционных расходах	10
5.4. Информация об урегулировании судебных споров	11
5.5. Информация о восстановлении сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию	11
6. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	12
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	13
9. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ И ОПЕРАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ТРЕБУЕТСЯ РАСКРЫТЬ ИНФОРМАЦИЮ	17
9.1. Информация об ошибках предыдущих периодов	17
9.2. Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию	17
9.3. Информация о дефолтах по займам или нарушениях условий кредитных соглашений	17
9.4. Информация об операциях и событиях, являющихся необычными	17
9.5. Информация о дивидендах	17
9.6. Информация о событиях после окончания промежуточного периода	17
9.7. Информация об изменениях структуры кредитной организации	17
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	18
10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	18
10.2. Кредитный риск	18
10.3. Кредитный риск контрагента	21

10.4.	Рыночный риск	21
10.4.1.	Процентный риск торгового портфеля	22
10.4.2.	Фондовый риск	22
10.4.3.	Валютный риск	23
10.4.4.	Товарный риск	23
10.5.	Риск ликвидности	23
10.6.	Операции хеджирования	26
10.7.	Операционный риск	26
10.8.	Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги	27
10.9.	Процентный риск банковского портфеля	28
10.10.	Риск концентрации	29
10.11.	Регуляторный риск	29
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	30
12.	ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	31

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Публичного акционерного общества «Росгосстрах Банк» за 9 месяцев 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

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 01.10.2019 региональная сеть Банка включает 8 обособленных структурных подразделений (филиалов) и 62 внутренних структурных подразделения, в том числе 6 дополнительных и 56 операционных офисов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

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

1.3. 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

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

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Если иное не указано ниже, при составлении промежуточной отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

За 9 месяцев 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 Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 01.10.2019 года активы Банка по сравнению с данными предыдущего отчетного периода уменьшились на 33,8%, или на 25,4 млрд. рублей, составив 49,6 млрд. руб.

Уменьшение активов связано со значительным снижением вложений в ценные бумаги (51.7 млрд. руб.)

С 1 января 2019 года в соответствии с нормативно установленными требованиями Банка России изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, как следствие, сравнительная информация по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, и чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не является полностью сопоставимой.

В целом по итогам 9 месяцев 2019 года чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 29.8 млрд. рублей, или в 3.3 раза, до 42.6 млрд. рублей. Увеличение произошло, в основном, за счет размещения средств в депозиты Банка России на 3.4 млрд. руб., и предоставление кредита головной кредитной организации группы БФКО в размере 26.2 млрд. рублей.

Обязательства Банка за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 41.2%, или на 28.9 млрд. рублей, составив на 01.10.2019 года 41.2 млрд. рублей. Снижение пассивов произошло за счет уменьшения средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 41.0%, или на 28.3 млрд. рублей. В том числе средства клиентов, не являющихся кредитными организациями уменьшились на 26.3 млрд. рублей, средства, привлеченные от кредитных организаций, сократились на 2.0 млрд. рублей.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)

За 9 месяцев 2019 года чистый убыток составил 500 733 тыс. руб., а по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 4 810 849 тыс. руб., или на 90.6%.

Снижение убытка произошло за счет уменьшения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (на 2 852 212 тыс. руб.), а также за счет увеличения чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (на 2 445 729 тыс. руб.).

Информация о капитале представлена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808)

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), по состоянию на 01.10.2019 составили 12.01 млрд. рублей, что на 5,2%, или на 0,66 млрд. рублей ниже показателя на начало отчетного периода.

Нормативы достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.10.2019 года соблюдаются и превышают установленные Банком России минимально допустимые значения: норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 44,216% (регулятивный минимум с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала – 10.125%), норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 65,09% (регулятивный минимум – 15%), норматив текущей ликвидности (Н3) – 309,046% (регулятивный минимум – 50%).

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 025 074	2 489 674
Драгоценные металлы	-	-
Всего	1 025 074	2 489 674

Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	914 744	2 080 980
Средства участников платежной системы	110 136	131 514
Средства Фонда обязательных резервов, перечисленных в Банк России	280 232	489 455
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	-	-
Всего	1 305 112	2 701 949

Средства в Фонде обязательных резервов, депонируемые в Центральном Банке России, в сумме 280 232 тыс. руб. на 1 октября 2019 года и 489 455 тыс. руб. на 1 января 2019 года не предназначены для проведения платежей и исполнения обязательств Банка в связи с нормативно установленными Банком России имеющимися ограничениями по их использованию кредитными организациями. Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Других денежных средств и их эквивалентов, имеющих ограничения по их использованию, не имеется.

Средства в кредитных организациях	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	433 046	228 153
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	32 470	22 202
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	8 715	28 769
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	0	0
Всего	474 231	279 124
Резервы	1 663	1 663

Корректировка резервов	365	
Итого с учетом резервов	472 203	277 461

*Организация экономического сотрудничества и развития

4.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация отражена в п. 10.8

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

Информация отражена в п. 10.8

4.4. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценных бумагах

Информация отражена в п. 10.2.

4.5. Информация об изменениях в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов

В течение отчетного периода изменена категория ценных бумаг в связи с изменением бизнес – модели, используемой для управления ценными бумагами. Принято решение о реализации ценных бумаг.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение отчетного периода из категории "оцениваемых по амортизированной стоимости" в категорию "оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", составила 36 343 780 тыс. руб.

4.6. Информация о составе основных средств, нематериальных активов и восстановление сумм, списанных на убыток от обесценения

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности представлены следующим образом.

По состоянию на 01.10.2019

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
Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01.01.2019	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
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019	1 071 726	86 355	5 381	1 127 125	8 600	2 299 187
Поступление	6 304	160649	49 989	117 344	175 095	509 381
Выбытие	-647 415	-	-41 581	-19 258	-166 953	-875 207
Переоценка	-39 905	-	-	-	-	-39 905
Начисление амортизации	-32 522	-12 856	-	-	-	-45 378
Выбытие амортизации	103 881	-	-	-	-	103 881
Изменение суммы резервов	-	-	-	-	-	-

Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.10.2019	462 069	234 148	13 789	1 225 211	16 742	1 951 959
---	---------	---------	--------	-----------	--------	-----------

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

За 9 месяцев 2019 года расходы от выбытия объектов основных средств составили 8 365 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 78 169 тыс. руб.

4.8. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	-	20
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	3 181
Субординированные депозиты кредитных организаций	4 060 000	5 860 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО от НКЦ	-	162 023
Проценты по привлеченным средствам по сделкам РЕПО от НКЦ	-	11
Всего:	4 060 000	6 025 235

4.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Вид счета	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Текущие счета	1 868 862	3 116 522
Срочные депозиты	6 757 831	9 758 613
Субординированные депозиты	208 000	208 000
Прочие счета	41 767	216 941
Проценты по вкладам ЮЛ	30 406	-
Средства юридических лиц	8 906 866	13 300 076
Текущие счета	15 940 358	7 200 209
Срочные депозиты	11 586 366	42 497 399
Прочие счета	6 402	6 487
Проценты по вкладам ФЛ	257 429	-
Средства физических лиц	27 790 555	49 704 095
Всего:	36 697 421	63 004 171

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

Векселя по состоянию на 01.10.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
Процентные		84 129	4 795	88 924
от 1 до 3-х лет	6.55	83 454	4 568	88 022
свыше 3-х лет	7.75	675	227	902
Дисконтные		8 585	-	8 585
До востребования		8 585	-	8 585
Всего:		92 714	4 795	97 509

Векселя по состоянию на 01.01.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
Процентные		84 479	738	85 217
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
Дисконтные		8 585	-	8 585
До востребования		8 585	-	8 585

По состоянию на 01.01.2019 года Публикуемая отчетность представлялась в ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», согласно которому по строке 18 «Выпущенные долговые обязательства» отражалась сумма собственных векселей без дисконтов. В соответствии с Указанием 4927-У изменен алгоритм расчета формы 0409806, где выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.10.2019 года отражены с учетом начисленных дисконтов.

4.11. Информация об изменениях условных обязательств

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение
Неиспользованные кредитные линии	1 838 293	1 978 325	-140 032
Гарантии и поручительства	148 401	331 109	-182 708
Аккредитивы	0	2 600	-2 600
Условные обязательства кредитного характера	1 986 694	2 312 034	-325 340
Резерв под обесценение	38 602	54 432	-15 830
Итого за вычетом резерва	1 948 092	2 257 602	-309 510

Условные обязательства некредитного характера представлены следующим образом:

	на 01.10.2019	на 01.01.2019	изменение
Условные обязательства некредитного характера	1 100 000	1 800 075	-700 075

4.12. Уставный капитал

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организаций, действующей в организационно – правовой форме акционерного общества

Объявленные обыкновенные акции – 50 млн. шт.

Размещенные обыкновенные акции – 6956983 шт.

Оплаченные обыкновенные акции – 6956983 шт.

Привилегированные акции – 6660 шт.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 500 руб.

Номинальная стоимость одной привилегированной акции – 500 руб.

Права и ограничения по акциям:

Общие права акционера – владельца акций любого типа:

1. Акционер имеет право:

переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» Уставом Банка;

пользоваться преимущественным правом приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка, в зависимости от типа принадлежащих ему акций;

знакомиться с документами Банка в порядке, предусмотренном Уставом Банка, и получать их копии за плату; передавать все или часть прав, предоставляемых акцией соответствующего типа, своему представителю на основании доверенности;

обжаловать решения общего собрания акционеров, принятые с нарушением законодательства Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении;

осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

2. Дробная акция предоставляет акционеру – ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующего типа, в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

3. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 2 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участие в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Права владельцев обыкновенных акций:

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу один голос. Акционеры – владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции.

2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций, после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Права владельцев привилегированных акций:

1. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право принимать участие в общих собраниях акционеров Банка без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

дивидендов в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда;

начисленных, но не выплаченных дивидендов, а также части стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) при ликвидации Банка в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

3. Владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на общем собрании акционеров Банка:

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости акций;

по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

Другая существенная информация: в связи с невыплатой дохода по привилегированным акциям по итогам 2018 года привилегированные акции стали голосующими по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием.

4.13. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в балансе Банка были отражены следующие данные по отложенным налоговым активам и обязательствам:

Отложенные налоговые активы (обязательства)	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Отложенные налоговые активы	653 761	783 357
Отложенные налоговые обязательства	96 472	169 304
Чистые требования по отложенному налогу	557 289	614 053

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду 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 представлена за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 года.

за 9 месяцев 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	2 066 253	1 893 203	173 050
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	976 608	872 386	104 222
ИТОГО	3 042 861	2 765 589	277 272

за 9 месяцев 2018 года

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 589 303	1 699 510	-110 207
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15 322	2 041 076	-2 025 754
Изменения резерва по прочим потерям	2 858 837	2 845 539	13 298
ИТОГО	4 463 462	6 586 125	-2 122 663

5.2. Информация о суммах курсовых разниц в иностранной валюте

Наименование статьи	на 01.10.2019		Чистый доход/ расход	на 01.10.2018		Чистый доход/ расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Операции с иностранной валютой	71 969	17 854	54 115	222 086	72 108	149 978
Переоценка иностранной валюты	3 175 715	3 184 461	-8 746	11 434 155	11 439 659	-5 504
Всего	3 247 684	3 202 315	45 369	11 656 241	11 511 767	144 474

5.3. Информация об операционных расходах

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Расходы на содержание персонала	1 563 781	1 647 394
Расходы на страхование	204 634	318 174
Арендная плата	193 088	266 353
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	119 571	130 266
Организационные и управленческие расходы	85 264	86 820
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	71 512	102 458
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	51 545	40 895
Амортизация основных средств и нематериальных активов	45 378	89 099
Расходы на командировки	6 587	6 490
Расходы на аудит	4 878	5 020
Расходы на охрану	4 506	37 065
Расходы на рекламу	983	12 774
Расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права	838	8 978

требования, по которым приобретены		
Судебные и арбитражные издержки	418	877
Представительские расходы	-	100
Прочие операционные расходы	48 597	115 366
Итого	2 401 580	2 868 129

5.4. Информация об урегулировании судебных споров

За 9 месяцев 2019 года Банк понес расходы в результате судебных и арбитражных издержек в размере 418 тыс. руб. За 9 месяцев 2018 года судебные и арбитражные издержки составляли 877 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 резервов, созданных за 9 месяцев 2019 года, составила 24 306 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 года остаток по сформированным резервам составил 10 130 тыс. руб.

5.5. Информация о восстановлении сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию

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

6. 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 сверка балансовой и справедливой стоимости.

на 01.10.2019	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	1 250 390	1 250 390		
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)	60 522		57 699	
Средства в кредитных организациях и в Банке России	1 305 112		1 305 112	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 599 675			4 866 174
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 951 959		1 951 959	
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 060 000		3 605	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 697 427		18 007 856	18 477 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 509		97 844	

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.10.2018
Общий совокупный доход (убыток) за период:	-797 267	-5 303 452
Прибыль (убыток) за отчетный период	-500 773	-5 311 622
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль, всего, в том числе:	-296 494	8 170
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88	-3 213
Изменение фонда переоценки основных средств	-298 648	13 568
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-2 066	2 185
Оценочные резервы под ожидаемые убытки	-	-

8. 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 01.10.2019 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 Планы 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 9 месяцев 2019 года.

Требования к связанным сторонам

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
1 Ссудная задолженность			
на начало года	-	4 928 593	51
выдано за отчетный период	35 400 000	-	487
погашено за отчетный период	9 200 000	-	487
на конец отчетного периода	26 200 000	4 928 593	51
1.1 в т. ч. просроченной задолженности			
на начало года	-	4 928 593	-
выдано за отчетный период	-	-	-
погашено за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	4 928 593	-
1.2 РВП по ссудной задолженности			
на начало года	-	4 928 593	2
сформировано за отчетный период	-	-	15
восстановлено за отчетный период	-	-	15
на конец отчетного периода	-	4 928 593	2
2 Ценные бумаги			
2.1 Ценные бумаги, оцениваемые по СС			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	-	-
2.2 Инвестиции в ценные бумаги			
на начало года	-	264 892	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	264 892	-

	на конец отчетного периода	-	-	-
2.3 РВП по ценным бумагам				
	на начало года	-	55 627	-
	сформировано за отчетный период	-	-	-
	восстановлено за отчетный период	-	55 627	-
	на конец отчетного периода	-	-	-
Средства, размещенные в кредитных организациях (НОСТРО)				
	на начало года	161 069	-	-
	поступление за отчетный период	55 043 411	-	-
	выбытие за отчетный период	54 801 892	-	-
	на конец отчетного периода	402 568	-	-

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

	Головная кредитная организация	Прочие связанные стороны
1 Средства на корреспондентских счетах		
на начало года	20	-
на конец отчетного периода	-	-
2 Депозиты		
на начало года	5 860 000	-
на конец отчетного периода	4 060 000	-
2.1 в т. ч. субординированные депозиты		
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
1 Средства на расчетных счетах			
на начало года	325 853	473 542	635
на конец отчетного периода	143 235	95 288	13 672
2 Депозиты			
на начало года	3 871 460	1 408 820	10 136
на конец отчетного периода	1 028 285	2 180 000	2 028
2.1 в т. ч. субординированные депозиты			
на начало года	2 820 480	-	-
на конец отчетного периода	-	-	-

Объемы обязательств по взаиморасчетам связанных сторон

Обязательства по средствам во взаиморасчетах	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
Обязательства Банка перед связанными сторонами			
на начало года	41 727	4 539	5
поступление за отчетный период	45 135 275	1 174 912	71
выбытие за отчетный период	45 141 923	1 162 711	76
на конец отчетного периода	35 079	16 740	0
в том числе:			
- по брокерским счетам			
на начало года	31 764	-	-
поступление за отчетный период	7 588	-	-
выбытие за отчетный период	7 024	-	-
на конец отчетного периода	32 328	-	-
- по расчетам в платежных системах «Русь-платежи» и «Город»			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	1 610 029	-	-

выбытие за отчетный период	1 609 209	-	-
на конец отчетного периода	820	-	-
Обязательства связанных сторон перед Банком			
на начало года	3 578	318 331	-
поступление за отчетный период	42 174 086	257 549	-
выбытие за отчетный период	41 988 029	257 549	-
на конец отчетного периода	189 636	318 331	-
в т. ч. просроченные проценты			
на начало года	-	318 331	-
на конец отчетного периода	-	318 331	-
РВП по просроченным процентам			
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
Гарантии выданные		
на начало года	88 007	-
выдано за отчетный период	-	-
погашено за отчетный период	30 943	-
на конец отчетного периода	57 064	-

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
Процентные доходы в 2019 году		
От размещения средств в кредитных организациях	204 594	-
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
Процентные расходы в 2019 году		
По привлеченным средствам кредитных организаций	555 715	138 806
По депозитам и банковским счетам	407 442	-
По выпущенным долговым обязательствам	148 273	138 806
	-	-

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

Чистый убыток от операций с иностранной валютой составляет 1 278 тыс. руб.

Чистый доход от операций купли-продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 272 154 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
Операционные доходы в 2019 году	220 434	146 647
Комиссии	214 473	61 220
-от оказания посреднических услуг	63 463	52 597
-от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 895	-
-от осуществления переводов денежных средств	17 108	18
-от открытия и ведения банковских счетов	86	105
-РКО	127 844	8 451
-прочее	77	49
Прочие операционные доходы	5 961	85 427
	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
Операционные расходы в 2019 году	82 887	7 407
Комиссии, итого	312	-
Административные и прочие операционные расходы, в т. ч.	82 575	7 407
-арендная плата по арендованным ОС	54 447	6 547
-расходы на содержание ОС	1 189	-
-расходы на страхование	25 525	-
-прочие	1 414	860

В структуре доходов и расходов наиболее существенную часть представляют процентные доходы и расходы по размещенным и 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.

9. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ И ОПЕРАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ТРЕБУЕТСЯ РАСКРЫТЬ ИНФОРМАЦИЮ

В соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» Банк раскрывает перечень событий и операций, в отношении которых требуется информация.

9.1. Информация об ошибках предыдущих периодов

В отчетном периоде ошибок предыдущих периодов не имелось.

9.2. 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 9 месяцев 2019 года допущен убыток в размере 501 млн. руб.

Базовый убыток на акцию составил -92.79 руб.

9.3. Информация о дефолтах по займам или нарушениях условий кредитных соглашений

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

9.4. 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 течение 9 месяцев 2019 года не было.

9.5. Информация о дивидендах

В отчетном периоде выплаты дивидендов не было.

9.6. Информация о событиях после окончания промежуточного периода

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

9.7. Информация об изменениях структуры кредитной организации

В отчетном периоде продолжилось реформатирование сети, вследствие чего за 9 месяцев 2019 года количество дополнительных офисов уменьшилось на 67, количество операционных офисов уменьшилось на 4, в том числе за 3 квартал количество дополнительных офисов уменьшилось на 6, количество операционных офисов уменьшилось на 16 (в 1 квартале 2019 года количество операционных офисов увеличилось на 13, во 2 квартале уменьшилось на 1)

10. 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.

10.1. 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, в том числе кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, в том числе правовой, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности признаются наиболее значимыми. Риск концентрации, стратегический риск и регуляторный риск признаются значимыми для Банка. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

10.2. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком.

Источниками кредитного риска Банка являются корпоративное кредитование, в том числе приобретение прав требований, розничное кредитование, операции межбанковского кредитования и прочие виды операций, несущие кредитный риск.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Для оценки кредитного риска Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с Положением Банка России №590-П.

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 октября 2019 года и 1 января 2019 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

Вид заемщика	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	Сумма требований	Резерв	Корректировка и резерва на возможные потери	Сумма требований	Резерв	
Межбанковские кредиты и депозиты	26 200 000	-	23 580	-	-	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 016 583	-	-	4 695 175	-	
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-	-	4 168	-	
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	167 828	-	134	-	-	
Кредитные организации	30 384 411	-	23 714	4 699 343	-	
Крупный бизнес	6 332 043	5 764 288	-30 939	7 230 979	6 623 277	
Малый и средний бизнес	252 955	241 213	-2 533	264 413	240 158	
Прочие требования, признаваемые	1 748 265	39 462	-22 917	535 671	-	

ссудами					
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	378 645	378 645	-1 362	-	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	10 941	704	-173	-	-
Юридические лица	8 722 849	6 424 312	-57 924	8 031 063	6 863 435
Потребительские ссуды	4 935 114	2 505 726	-20 542	5 852 142	2 609 921
Жилищное кредитование	-	-	-	-	-
Ипотечное кредитование	81 979	5 866	-505	111 061	6 743
Автокредитование	470 734	210 122	-929	216 675	216 671
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	493 713	477 673	4 630	-	-
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	81 282	8 515	-3 338	-	-
Физические лица	6 062 822	3 207 902	-20 684	6 179 878	2 833 335
Итого*:	45 170 082	9 632 214	-54 894	18 910 284	9 696 770

*без учета требований к Банку России по депозиту в размере 7 000 000 тыс. руб. и начисленным процентам 6 673 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Недвижимость	1 283	1 374
Услуги	1 615	1 934
Производство	511 456	93 197
Лизинг	5 562	5 562
Промышленное строительство	43 242	43 246
Прочие финансовые компании	5 340 460	5 584 470
Торговля оптовая	1 847 516	1 690 754
Строительство жилья	193 217	164 361
Торговля розничная	32 618	40 890
Транспорт и связь	77 582	80 929
Сельское хозяйство	981	1 014
Прочие	277 731	323 332
Всего*	8 333 263	8 031 063

*без учета начисленных процентов в размере 389 586 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Центральный федеральный округ	8 261 652	7 597 730
Северо-Западный федеральный округ	804 411	900 791
Южный федеральный округ	473 085	486 864
Приволжский федеральный округ	1 991 931	2 527 576
Уральский федеральный округ	807 565	891 395
Сибирский федеральный округ	877 753	1 044 465
Дальневосточный федеральный округ	134 263	163 481
Северо-Кавказский федеральный округ	63 021	62 968
Всего*	13 413 681	13 675 270*

* не включены требования по:

- размещенным средствам в MasterCard Europe и в VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION в размере 407 409 тыс. руб. на 01.10.2019 и 535 671 тыс. руб. на 01.01.2019;

- начисленным процентам по физическим и юридическим лицам в размере 964 581 тыс. руб. на 01.10.2019;

Чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения, за вычетом резервов

Сроки до погашения	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования						
и на 1 день	3 362 244	453 908	1 738 096	-	535 671	2 208 780
до 5 дней	655 169	7 006 673	3 360	-	-	-
до 10 дней	-	536	4 495	3 695 175	1 080	16 595
до 20 дней	-	10 191	7 963	1 000 000	-	10 990

до 30 дней	26 343 284	28 786	30 893	3 604 168	517	16 752
до 90 дней	-	177 061	50 109	-	19 274	77 863
до 180 дней	-	1 466 127	71 601	-	62 441	105 815
до 270 дней	-	187 257	64 159	-	3 035	90 661
до 1 года	-	1 986	69 090	-	309 963	82 966
свыше 1 года	-	30 609	835 838	-	235 647	736 121
ИТОГО*	30 360 697	9 363 134	2 875 604	8 299 343	1 167 628	3 346 543

* включая начисленные проценты

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	8 618 450	69 083	39 416	58 243	8 451 708
Ценные бумаги	69 952	-	-	-	69 952
Итого	8 688 402	69 083	39 416	58 243	8 521 660

По состоянию на 1 октября 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 19,57 %. Сумма ссудной задолженности без процентов по состоянию на 01.10.2019 составляет 44 037 673 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 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	-	-	-	216 361	5 785 723	6 002 084	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	69 083	39 416	58 243	104 813	2 344 811	2 531 336	85 030
Итого:	69 083	39 416	58 243	321 174	8 130 534	8 533 420	85 030

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
Итого:	225 535	65 165	82 544	326 749	8 872 358	9 493 946	78 405

Реструктурированные ссуды, по которым имеется решение уполномоченного органа Банка, в соответствии с пп. 3.10, 3.12.3, 3.14.3 Положения Банка России N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", по состоянию на 01.10.2019 г. отсутствуют.

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 октября 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 43 776 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 9 507 тыс. руб.

Стоимость обеспечения 2 категории качества, принятого в залог по ссудам физических лиц, составила 21 336 тыс. руб. Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва на возможные потери, составила 17 340 тыс. руб.

По сделкам обратного РЕПО с центральным контрагентом Банк принял в обеспечение ценных бумаг на сумму 4481 117 тыс. руб.

10.3. Кредитный риск контрагента

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

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

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.

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.

10.4. 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.

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 01.10.2019 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.

В Банке организованы внутренние подразделения: Казначейство, осуществляющее текущие меры по управлению рыночными рисками в рамках своей компетенции, Департамент интегрированного 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 – 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	107 599.05	814 342.61
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Рыночный риск	1 344 988.13	10 179 282.63

10.4.1. Процентный риск торгового портфеля

Под процентным риском торгового портфеля понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) по позициям в финансовых инструментах, чувствительным к изменениям процентных ставок, открытым в рамках торговых портфелей.

Управление риском, возникающим в результате изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов на валюты и процентные ставки при изменении процентных ставок, производится путем ограничения объемов вложений в долговые ценные бумаги.

Для ограничения процентного риска по долговым ценным бумагам Банком могут устанавливаться лимиты на объемы вложений в облигации, в том числе в разрезе типов эмитентов, ограничения на объем вложений в один выпуск облигаций, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), лимиты максимального размера потерь (stop-loss) и лимиты на стоимость под риском (VaR) для операций с долговыми ценными бумагами.

Для ограничения процентного риска по производным финансовым инструментам Банком могут устанавливаться лимиты на размер открытой позиции, лимиты максимального размера потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR), лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DVO1), а также ограничения на виды и максимальные сроки производных финансовых инструментов.

Оценка величины процентного риска торгового портфеля включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

10.4.2. 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.

Оценка величины фондового риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска. Фондовый риск по состоянию на 01.10.2019 отсутствует.

10.4.3. 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 01.10.2019

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	1.9036	0	0	0	1.9076	0	1.9076	0.0001
Тенге	-16.7915	0	0	0	-16.7915	0	-16.7915	0.0000
Швейцарский франк	27.4923	0	0	0	27.4923	0	27.4923	0.0148
Фунт стерлингов	-3.2589	0	0	0	-3.2589	0	-3.2589	0.0021
Доллар США	-132.2970	0	0	30.4122	-132.2970	30.4122	-101.8848	0.0546
Евро	-168.5679	11.000	0	0	-157.5679	0	-157.5679	0.0922
Золото в граммах	14.0000	0	0	0	14.0000	0	14.0000	0.0004

10.4.4. Товарный риск

Под товарным риском понимается риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары, включая драгоценные металлы, (кроме золота), в том числе: изменения товарных цен; изменения в соотношениях цен товаров на спот-рынке и срочном рынке; изменения волатильности товарных цен; изменения в соотношениях цен на различные товары.

Управление риском, возникающим в результате неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты, производится путем ограничения перечня товарных продуктов для торговли в портфеле.

Банком могут устанавливаться лимиты на объем вложений в отдельные товары, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

Оценка величины товарного риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска. Товарный риск по состоянию на 01.10.2019 отсутствует.

10.5. 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 Президент – 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 осуществляет 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 интегрированного 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, котированные 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 прибылью;
- 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 01.10.2019 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
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 511 832	2 511 832	2 511 832	2 511 832	2 511 832	2 511 832	2 511 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 246 430	1 246 430	1 246 430	1 248 519	1 250 350	1 250 713	1 265 273
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 747 852	10 418 389	12 943 516	15 475 658	20 974 202	37 227 117	38 765 116
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего	14 705	14 706	14 707	14 708	984 938	984 939	984 940
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	13 520 799	14 191 357	16 716 485	19 250 717	25 721 322	41 974 601	43 527 161
ПАССИВЫ							

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	4 060 000
Средства клиентов, всего, в том числе	18 510 924	18 782 825	19 014 795	22 910 648	24 202 642	29 220 814	34 105 235
средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	20 632	23 803	28 387	56 233	81 875	281 200	455 479
вклады физических лиц	15 903 710	16 035 071	16 197 561	16 507 960	16 778 777	21 782 706	26 131 186
вклады физических лиц – нерезидентов	20 423	23 438	27 742	36 734	44 899	241 801	402 571
Выпущенные долговые обязательства	8 585	8 585	8 585	9 487	9 487	9 487	9 487
выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	227	227	227	227
Прочие обязательства	4 701 935	4 702 091	4 702 371	4 721 225	4 738 702	4 741 125	4 754 634
прочие обязательства перед нерезидентами	209	365	645	19 499	36 976	39 399	52 908
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 221 434	23 493 501	23 725 751	27 641 360	28 950 831	33 971 426	38 869 356
Внебалансовые обязательства и гарантии	1 986 695	1 986 695	1 986 695	1 986 695	1 986 695	1 986 695	1 986 695
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-11 687 330	-11 288 839	-8 995 961	-10 377 338	-5 216 204	6 016 480	2 671 110
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-50.3	-48.1	-37.9	-37.5	-18.0	17.7	6.9

10.6. Операции хеджирования

Хеджирование в Банке не применяется.

10.7. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (правовой риск является частью операционного риска).

Управление операционным риском входит в Систему управления рисками и капиталом Банка и является ее важной частью. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-вещного подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Дирекции интегрированного риск – менеджмента.

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без прекращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен перечень операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

Расчет уровня операционного риска в целях оценки требований к капиталу проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск на 01.10.2019 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).

10.8. Риск инвестиций в долговые и долевыe ценные бумаги

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

За 9 месяцев 2019 года был реализован значительный портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Портфель вложений в еврооблигации сократился на 93.5%, 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 86.0% соответственно.

Тип вложений и организаций	Срок обращения	Валюта	на 01.10.2019		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	132 010	1 674	860 815	19 037
Иностранные компании	свыше 3-х лет	EUR	-	-	574 320	11 155
Всего еврооблигации			132 010	1 674	2 043 471	41 473
ОБЛИГАЦИИ						
Кредитные организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	409 349	18 114	1 292 904	23 557
Кредитные организации	свыше 3-х лет	RUR	-	-	3 609 307	90 193
Кредитные организации	свыше 3-х лет	USD	470 567	4 506	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	238 464	5 036	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			1 118 380	27 656	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			1 250 390	29 330	16 532 604	304 686
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток			1 250 390	29 330	16 532 604	304 686

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

Информация об участии в других организациях

По состоянию на 01.10.19 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 01.10.2019	Доля вложений	на 01.01.2019	Доля вложений, %
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUB	-		264 892	100
Итого			-		264 892	
РВП паевых фондов			-		55 627	
ВСЕГО (вложения за вычетом резерва)			-		209 265	

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

В 3 квартале 2019 года был реализован в полном объеме портфель ОФЗ, оцениваемый по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 октября 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	Резерв под обесценение	Корректировочный резерв	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения, дней
Облигации Российских компаний	69 952	-34 976	25 546	60 522	25	1 095
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	69 952	-34 976	25 546	60 522		

10.9. Процентный риск банковского портфеля

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

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".

10.10. 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).

10.11. 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.

11. 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 01.10.2019 уменьшился на 6 398 095 тыс. руб., или на 19.06% 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Объем требований к капиталу	27 170 205	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 01.10.2019 значение капитала (собственных средств) составляет 12 013 620 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое	на 01.10.2019	Минимально допустимое	на 01.01.2019
	числовое		числовое	

	значение, %		значение, %	
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	27.527	4.5	11.0080
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	35.735	6.0	17.6927
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	44.216	8.0	37.7438

В 1-м полугодии 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 1-м полугодии произошло досрочное погашение субординированных депозитов, учитываемых в дополнительном капитале, на сумму 4 082 040 тыс. руб., в третьем квартале произошло досрочное погашение субординированных депозитов, учитываемых в дополнительном капитале, на сумму 38 440 тыс. руб. За 9 месяцев 2019 года было погашено субординированных депозитов на общую сумму 4 120 480 тыс. рублей.

В результате таких изменений за 9 месяцев 2019 года произошло улучшение структуры капитала: базовый капитал увеличился на 103,7%, основной капитал - на 64,5%, что привело к улучшению нормативов достаточности капитала Н1.1 и Н1.2 до значений приведенных в таблице выше.

12. 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/quarterly-reports/>

Президент - Председатель Правления

А.А. Токарев

Главный бухгалтер

Г.В. Миглина

М.П.

12 ноября 2019 года

