

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

	<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>1.</b>	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК».....</b>	<b>4</b>
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
<b>2.</b>	<b>КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОСГОССТРАХ БАНК».....</b>	<b>4</b>
<b>3.</b>	<b>ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ И ОПЕРАЦИЙ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ТРЕБУЕТСЯ РАСКРЫТЬ ИНФОРМАЦИЮ.....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ И ОПЕРАЦИЯМ, ОТРАЖЕННЫМ В БУХГАЛТЕРСКОМ БАЛАНСЕ.....</b>	<b>4</b>
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.....	4
4.2.	Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценным бумагам.....	5
4.3.	Информация о составе основных средств, нематериальных активов, активов, обусловленные договорами с покупателями, или иных активов и восстановление сумм, списанных на такой убыток от обесценения.....	5
4.4.	Информация о приобретении и выбытии объектов основных средств, о договорных обязательствах по будущим операциям по приобретению основных средств.....	6
4.5.	Информация об остатках средств на счетах.....	6
4.6.	Информация о выпуске, выкупе и погашении долговых и долевого ценных бумаг.....	6
4.7.	Информация об изменениях условных обязательств.....	6
4.8.	Информация о восстановлении сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию.....	7
4.9.	Информация об урегулировании судебных споров.....	7
4.10.	Информация об ошибках предыдущих периодов.....	7
4.11.	Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию.....	7
4.12.	Информация о дефолтах по займам или нарушении условий кредитного соглашения.....	7
4.13.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	7
4.14.	Информация об изменениях в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов.....	11
4.15.	Оценка справедливой стоимости.....	11
4.16.	Информация об операциях и событиях, являющихся необычными.....	12
4.17.	Информация о дивидендах.....	12
4.18.	Информация о признании убытком, от обесценения финансовых активов.....	12
4.19.	Информация о сегментах.....	13
4.20.	Информация о событиях после окончания промежуточного периода.....	15
4.21.	Информация об изменениях структуры кредитной организации.....	15
<b>5.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>15</b>
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	15
5.2.	Кредитный риск.....	15
5.3.	Рыночный риск.....	18
5.3.1.	Процентный риск.....	19
5.3.2.	Фондовый риск.....	19
5.3.3.	Валютный риск.....	20
5.4.	Риск ликвидности.....	20
5.5.	Операции хеджирования.....	23
5.6.	Кредитный риск контрагента.....	23
5.7.	Операционный риск.....	23
5.8.	Риск инвестиций в долговые и долевого ценные бумаги.....	24
5.9.	Риск концентрации.....	25
5.10.	Регуляторный риск.....	25
<b>6.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....</b>	<b>26</b>

7.	ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	27
----	---	----

## ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 региональная сеть Банка включает 8 филиалов, 74 дополнительных офиса и 73 операционных офисов.

#### 1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 [oren.ru](http://oren.ru).

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

В 1 квартале 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 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

В настоящую пояснительную информацию включено пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших после даты окончания последнего отчетного периода.

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

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

Наличные денежные средства и их эквиваленты	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 995 295	2 489 674
Драгоценные металлы	-	-
Всего	1 995 295	2 489 674

<b>Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Средства на корреспондентском счете	1 704 666	2 080 980
Средства участников платежной системы	129 162	131 514
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	439 910	489 455
Средства по кассовому обслуживанию структурных подразделений	20 000	-
<b>Всего</b>	<b>2 293 738</b>	<b>2 701 949</b>

<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>на 01.04.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	121 966	221 639
Средства на прочих счетах в кредитных организациях	27 007	28 716
Средства на корреспондентских счетах в банках стран ОЭСР*	11 870	28 769
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	0	-
<b>Всего</b>	<b>160 843</b>	<b>279 124</b>
Резервы	1 663	1 663
Корректировка резервов	877	-
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>158 303</b>	<b>277 461</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития

Ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов нет.

#### 4.2. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности и ценным бумагам

Информация отражена в разделе 5.

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

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

Статьи	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т. ч. переданные в аренду	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Итого
<b>Первоначальная (переоцененная) стоимость на 01.01.2019</b>	1 855 722	145 263	5 381	1 127 125	8 600	3 142 091
Амортизация на 01.01.2019	-783 874	-58 908	-	-	-	-842 782
Резервы	-122	-	-	-	-	-122
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2019</b>	<b>1 071 726</b>	<b>86 355</b>	<b>5 381</b>	<b>1 127 125</b>	<b>8 600</b>	<b>2 299 187</b>
Поступление	3 148	3060	5 139	2 340	6 208	19 895
Выбытие	-461 919	-	-5 386	-2 350	-6 208	-475 863
Переоценка	-6 798	-	-	-	-	-6 798
Начисление амортизации	-15 921	-4 238	-	-	-	-20 159
Выбытие амортизации	12 749	-	-	-	-	12 749
Изменение суммы резервов	-	-	-	-	-	-
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.04.2019</b>	<b>602 985</b>	<b>85 177</b>	<b>5 134</b>	<b>1 127 115</b>	<b>8 600</b>	<b>1 829 011</b>

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

В отчетном периоде расходы от выбытия объектов основных средств составили 660 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 530 515 тыс. руб., а сумма резервов - 0 руб.

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

Вид счета	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	19	20
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	3 181
Депозиты кредитных организаций	5 360 000	5 860 000
Привлеченные средства по сделкам РЕПО от НКЦ	288 157	162 034
Проценты по привлеченным средствам по сделкам РЕПО от НКЦ	111	-
<b>Всего:</b>	<b>5 648 287</b>	<b>6 025 235</b>

Вид счета	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Средства юридических лиц</b>	<b>11'084'363</b>	<b>13'300'076</b>
<i>В том числе текущих счета</i>	2'685'123	3'116'522
Срочные депозиты	8'120'432	9'758'613
Субординированные депозиты	208'000	208'000
Прочие счета	70'808	216'941
<b>проценты по вкладам ФЛ</b>	<b>374'546</b>	<b>0</b>
<b>проценты по вкладам ЮЛ</b>	<b>15'283</b>	<b>0</b>
<b>Средства физических лиц</b>	<b>40'589'920</b>	<b>49'704'095</b>
<i>В том числе текущих счета</i>	9'154'827	7'200'209
<i>в том числе срочные депозиты</i>	31'429'178	42'497'399
Прочие счета	5'915	6'487
<b>Всего:</b>	<b>52'064'112</b>	<b>63'004'171</b>

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

Векселя по состоянию на 01.04.2019

Тип ЦБ / срок обращения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты / дисконты	Итого
<b>Процентные</b>		<b>84 129</b>	<b>2028</b>	<b>86 157</b>
от 1 до 3-х лет	6.55	83 454	1 827	85 281
свыше 3-х лет	7.75	675	201	876
<b>Дисконтные</b>		<b>8 585</b>	<b>-</b>	<b>8 585</b>
До востребования		8 585	-	8 585
<b>Всего:</b>		<b>94 742</b>	<b>2 028</b>	<b>94 742</b>

Векселя по состоянию на 01.01.2019

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

#### 4.7. Информация об изменениях условных обязательств

Внебалансовые обязательства представлены в следующей таблице:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019	изменение
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации, в том числе:</b>	<b>7 777 861</b>	<b>8 387 989</b>	<b>-610 128</b>
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	4 156 925	5 181 739	-1 024 814
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 687 279	1 978 325	-291 046
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 277 773	1 227 925	49 848
Обязательства по поставке денежных средств	21 817	-	21 817
Обязательства по поставке ценных бумаг	634 067	-	634 067
<b>Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства</b>	<b>281 261</b>	<b>331 109</b>	<b>-49 848</b>
<b>Условные обязательства некредитного характера</b>	<b>1 800 075</b>	<b>1 800 075</b>	<b>-</b>

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

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

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

За 1 квартал 2019 года Банк понес расходы в результате судебных и арбитражных издержек в размере 121 тыс. руб. За 1 квартал 2018 года судебные и арбитражные издержки составляли 57 тыс. руб. В процессе урегулирования судебных разбирательств Банк осуществлял оценку судебного риска. В случае, если вероятность возникновения риска составляла более 50%, Банк создавал резервы на возможные потери. Сумма созданных резервов за 1 квартал 2019 года составила 11 439 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2019 года - 41 217 тыс. руб.

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

В отчетном периоде исправлений ошибок предыдущих периодов не было.

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

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

Базовый убыток - 38.84 руб. на акцию.

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

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

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

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

Банк является участником банковской группы, в которой головной кредитной организацией является ПАО Банк «ФК Открытие» (рег. номер 2209). По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года доля прямого владения ПАО Банк «ФК Открытие» в УК Банка составила более 85%.

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 внутренним «Положением о кредитовании связанных с Публичным акционерным обществом «Росгосстрах Банк» лиц» (утверждено Протоколом Совета Директоров Банка № 31.08/2015-1 от 31.08.2015), установлен специальный порядок проведения операций, который предусматривает систему установления лимитов, контроль за их выполнением, процедуры одобрения сделок в зависимости от их величины, оценку риска, недопустимость предоставления кредитов на более льготных условиях, чем для лиц, не связанных с Банком.

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

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

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

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами за 2019 год.

#### **Требования к связанным сторонам**

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>1 Ссудная задолженность</b>			
на начало года		4 928 593	51
выдано за отчетный период	-	-	743
погашено за отчетный период	-	-	737
на конец отчетного периода	-	4 928 593	57
<b>в т. ч. просроченной</b>			
<b>1.1 задолженности</b>			
на начало года	-	4 928 593	-
выдано за отчетный период	-	-	-
погашено за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	4 928 593	-
<b>1.2 РВП по ссудной задолженности</b>			
на начало года	-	4 928 593	2
сформировано за отчетный период	-	-	22
восстановлено за отчетный период	-	-	22
на конец отчетного периода	-	4 928 593	2
<b>2 Ценные бумаги</b>			
<b>2.1 Ценные бумаги, оцениваемые по СС</b>			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	-	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>2.2 Инвестиции в ценные бумаги</b>			
на начало года	-	264 892	-
поступление за отчетный период	-	-	-
выбытие за отчетный период	-	264 892	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>2.3 РВП по ценным бумагам</b>			
на начало года	-	55 627	-
сформировано за отчетный период	-	-	-
восстановлено за отчетный период	-	55 627	-
на конец отчетного периода	-	-	-
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях (НОСТРО)</b>			
на начало года	161 069	-	-
поступление за отчетный период	4 494 041	-	-
выбытие за отчетный период	4 579 082	-	-
на конец отчетного периода	76 028	-	-



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

	Головная кредитная организация	Прочие связанные стороны
<b>1 Средства на корреспондентских счетах</b>		
на начало года	20	-
на конец отчетного периода	19	-
<b>2 Депозиты</b>		
на начало года	5 860 000	-
на конец отчетного периода	5 360 000	-
<b>2.1 в т. ч. субординированные депозиты</b>		
на начало года	5 360 000	-
на конец отчетного периода	5 360 000	-

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

Наименование показателя	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>1 Средства на расчетных счетах</b>			
на начало года	325 853	473 542	635
на конец отчетного периода	250 738	265 103	1 495
<b>2 Депозиты</b>			
на начало года	3 871 460	1 408 820	10 136
на конец отчетного периода	2 857 473	2 476 233	13 894
<b>в т. ч. субординированные депозиты</b>			
<b>2.1 депозиты</b>			
на начало года	2 820 480	-	-
на конец отчетного периода	2 820 480	-	-

**Объемы обязательств по взаиморасчетам связанных сторон**

Обязательства по средствам во взаиморасчетах	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой персонал
<b>Обязательства Банка перед связанными сторонами</b>			
на начало года	41 727	4 539	5
поступление за отчетный период	3 167 491	341 798	179
выбытие за отчетный период	3 174 418	343 779	177
на конец отчетного периода	34 800	2 558	7
в том числе:			
- по брокерским счетам			
на начало года	31 764	-	-
поступление за отчетный период	2 900	-	-
выбытие за отчетный период	3 154	-	-
на конец отчетного периода	31 510	-	-
- по расчетам в платежных системах «Русь-платежи» и «Город»			
на начало года	-	-	-
поступление за отчетный период	488 611	-	-
выбытие за отчетный период	485 984	-	-
на конец отчетного периода	2 627	-	-
<b>Обязательства связанных сторон перед Банком</b>			
на начало года	3 578	318 331	-
поступление за отчетный период	537 551	5 196	-
выбытие за отчетный период	524 582	5 187	-
на конец отчетного периода	16 547	318 340	-
<b>в т. ч. просроченные проценты</b>			
на начало года	-	318 331	-
на конец отчетного периода	-	318 331	-
<b>РВП по просроченным процентам</b>			
на начало года	-	318 331	-
на конец отчетного периода	-	318 331	-

**Данные о предоставленных и выданных гарантиях связанными сторонами**

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Гарантии выданные</b>		
на начало года	88 007	-
выдано за отчетный период	-	-
погашено за отчетный период	22 236	-
на конец отчетного периода	65 771	-

**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 2019 году не было.

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

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы в 2019 году</b>	<b>108</b>	
От размещения средств в кредитных организациях	108	-
По предоставленным кредитам	-	-
По вложениям в ценные бумаги	-	-

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

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Процентные расходы в 2019 году</b>	<b>225 155</b>	<b>30 519</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	148 862	-
По депозитам и банковским счетам	76 293	30 519
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составляют 81 тыс. руб.  
 Чистый убыток от операций купли-продажи финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 628 тыс. руб.  
 Чистый убыток от погашения финансового актива составил 11 902 тыс. руб.

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

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Операционные доходы в 2019 году</b>	<b>33 067</b>	<b>40 736</b>
<b>Комиссии</b>	<b>33 067</b>	<b>11 604</b>
-от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	585	11 530
-от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 895	-
-от осуществления переводов денежных средств	2 314	14
-от открытия и ведения банковских счетов	16	40
-РКО	24 238	17
-прочее	19	3
Прочие операционные доходы	-	29 132

	Головная организация и акционеры	Прочие связанные стороны
<b>Операционные расходы в 2019 году</b>	<b>26 930</b>	<b>5 227</b>
Комиссии, итого	301	-
Административные и прочие операционные расходы, в т. ч.	26 629	5 227
-арендная плата по арендованным ОС	18 046	5 121
-расходы на содержание ОС	708	-
-расходы на страхование	7 661	-
-прочие	214	106

В 2019 году существенными расходами являются суммы расходов в размере 148 862 тыс. руб., от выплат процентов по субординированным депозитам, привлеченным от ПАО Банк «ФК Открытие».

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

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

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

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

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

Ниже представлена сверка балансовой и справедливой стоимости.

на 01.04.2019	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	11 178 578	11 158 582	19 996	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 720		11 720	
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	36 064 403	34 266 826		
Средства в кредитных организациях и в Банке России	2 452 041		2 452 041	
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 880 613		8 451 699	
Недвижимость по переоцененной стоимости (здание, земля)	606 360		606 360	
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизационной стоимости	288 287		288 287	

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизационной стоимости	49 035 632	49 040 922
Выпущенные долговые ценные бумаги, в том числе	94 742	94 809
-оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
- оцениваемые по амортизированной стоимости	94 742	94 809
Субординированные займы	8 388 480	7 660 943

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	
Недвижимость по переоцененной стоимости (здание, земля)	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	
Субординированные займы	8 388 480		7 593 584	

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

Операций или событий, которые оказывают влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки и являются необычными по своему характеру, размеру или частоте, за 1 квартал 2019 года не было.

#### 4.17. Информация о дивидендах

В отчетном периоде выплаты дивидендов не было.

#### 4.18. Информация о признании убытком, от обесценения финансовых активов

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

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

Вид резерва	Доходы от восстановления резервов	за 1 квартал 2019 года	
		Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	982 998	902 374	80 624
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-
Резервы на возможные потери по прочим потерям	403 290	360 801	42 489
<b>ИТОГО</b>	<b>1 386 288</b>	<b>1 263 175</b>	<b>123 113</b>

за 1 квартал 2018 года

Вид резерва	Доходы от восстановлен ия резервов	Расходы по созданию резервов	Изменение резервов
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	509 605	524 210	-14 605
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 523	7 656	1 867
Резервы на возможные потери по прочим потерям	1 512 357	1 492 927	19 430
<b>ИТОГО</b>	<b>2 031 485</b>	<b>2 024 793</b>	<b>6 692</b>

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

Наименование статьи	на 01.04.2019		Чистый доход/ расход	на 01.04.2018		Чистый доход/ расход
	Доходы	Расходы		Доходы	Расходы	
Операции с иностранной валютой	37 747	7 778	29 969	59 377	14 352	45 025
Переоценка иностранной валюты	1 461 867	1 468 906	-7 039	2 881 403	2 882 828	-1 425
<b>Всего</b>	<b>1 499 614</b>	<b>1 476 684</b>	<b>22 930</b>	<b>2 940 780</b>	<b>2 897 180</b>	<b>43 600</b>

#### 4.19. Информация о сегментах

Деятельность кредитной организации организована по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Внутренние отчеты предоставляются руководству на регулярной основе. Каждый операционный сегмент является направлением бизнеса, по которому осуществляется деятельность кредитной организации:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и предприятиям (нефинансовым компаниям), а также предприятиям малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; расчетно-кассовое обслуживание;
- Розничный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам; операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; кассовое обслуживание;
- Финансово-инвестиционный бизнес - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; долгосрочное и торговое финансирование; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); все операции с драгоценными металлами; торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги;
- Казначейство – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Все активы и пассивы операционных сегментов подлежат обязательному размещению/фондированию через Казначейство, что приводит к возникновению внутренних трансфертных доходов/расходов, связанных с таким размещением/фондированием. Величина данных доходов/расходов рассчитывается с использованием внутренних процентных ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по заемным средствам. При этом при расчете финансового результата Казначейства по операциям внутреннего фондирования учитывается условный расход Казначейства на привлечение номинальной суммы денежных средств для дальнейшего фондирования остальных сегментов, одновременно при этом на других

сегментах отражается условный доход. Сумма трансфертных доходов/расходов в целом по Банку равна нулю.

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

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

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

#### Показатели по сегментам деятельности по состоянию на 01.04.2019

Сегменты деятельности	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Денежные средства	-	1 995 295	-	-	1 995 295
Средства в кредитных организациях и Банке России	-	129 162	-	2 322 879	2 452 041
Ценные бумаги	-	-	47 254 701	-	47 254 701
Кредитный портфель и инвестиции	570 271	3 450 672	-	3 859 670	7 880 613
<b>Рабочие активы</b>	<b>570 271</b>	<b>5 575 129</b>	<b>47 254 701</b>	<b>6 182 549</b>	<b>59 582 650</b>
Нераспределено					3 489 769
<b>Всего активов</b>					<b>63 072 419</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	288 287	288 287
Средства клиентов	8 365 503	40 670 078	51	-	49 035 632
Выпущенные долговые обязательства	9 461	85 281	-	-	94 742
<b>Обязательства</b>	<b>8 374 964</b>	<b>40 755 359</b>	<b>51</b>	<b>288 287</b>	<b>49 418 661</b>
Субординированные займы					8 388 480
Нераспределено					610 149
<b>Всего пассивов</b>					<b>58 417 290</b>

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

Доходы и расходы	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансово-инвестиционный бизнес	Казначейство	Субординированные инструменты капитала	Всего
Процентные доходы	15 963	201 731	905 995	86 250		1 209 939
Процентные расходы	-108 028	-591 186	-	-2 711		-701 925
Процентные расходы по субординированным займам					-218 536	-218 536
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва</b>	<b>-92 065</b>	<b>-389 455</b>	<b>905 995</b>	<b>83 539</b>	<b>-218 536</b>	<b>289 478</b>
Доходы/расходы, полученные от других сегментов	171 859	800 331	-1 062 689	-133 450	223 949	-
Чистый доход по дилинговым и валютно-обменным операциям	1 190	21 575	-	165		22 930
Доход от операций с драгметаллами	-	157	-	-		157
Коммиссионные и аналогичные доходы	127 003	161 913	-	-		288 916
Прочие доходы	1 255	50 864	87 995	-		140 114
Коммиссионные и аналогичные расходы	-15 566	-233	-66 192	-5 435		-87 426
Прочие расходы	-8 617	-22 648	-559	-		-31 824
Создание/восстановление резерва по сегменту	70 106	51 084	248	1 675		123 113



Итого по сегментам	255 165	673 588	-135 202	-53 506	5 413	745 458
Нераспределенные общеканковские расходы						-818 674
Прибыль /Убыток до налогообложения						-73 216
Налоги						-87 895
Прибыль /Убыток						-161 111

#### 4.20. Информация о событиях после окончания промежуточного периода

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

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

В отчетном периоде произошло увеличение на 1 дополнительный и 13 операционных офисов Банка в связи с перестроением сети.

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

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

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

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

#### 5.2. Кредитный риск

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

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

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

Вид заемщика	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма требований	Резерв	Сумма требований	Резерв
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	3 857 990	-	4 695 175	-
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	-	4 168	-
Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам	1 680	-	-	-
<b>Кредитные организации</b>	<b>3 859 670</b>	<b>-</b>	<b>4 699 343</b>	<b>-</b>
Крупный бизнес	6 924 367	6 374 909	7 230 979	6 623 277



Малый и средний бизнес	319 978	295 718	264 413	240 158
Прочие требования, признаваемые ссудами	418 653	12 427	535 671	-
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	428 261	425 824	-	-
<b>Юридические лица</b>	<b>8 091 259</b>	<b>7 108 878</b>	<b>8 031 063</b>	<b>6 863 435</b>
Потребительские ссуды	5 449 018	2 623 325	5 852 142	2 609 921
Ипотечное кредитование	104 998	6 617	111 061	6 743
Автокредитование	214 318	214 318	216 675	216 671
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	627 291	512 803	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>6 395 625</b>	<b>3 357 063</b>	<b>6 179 878</b>	<b>2 833 335</b>
<b>Итого:</b>	<b>18 346 554</b>	<b>10 465 941</b>	<b>18 910 284*</b>	<b>9 696 770</b>

\*без учета требований к Банку России по депозиту в размере 3 600 000 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Недвижимость	1 344	1 374
Услуги	1 879	1 934
Производство	92 513	93 197
Лизинг	5 562	5 562
Промышленное строительство	43 246	43 246
Прочие финансовые компании	5 336 150	5 584 470
Торговля оптовая	1 683 496	1 690 754
Строительство жилья	111 072	164 361
Торговля розничная	38 811	40 890
Транспорт и связь	77 978	80 929
Сельское хозяйство	1 014	1 014
Прочие	269 933	323 332
<b>Всего</b>	<b>7 662 998*</b>	<b>8 031 063</b>

\*без учета начисленных процентов в размере 428 261 тыс. руб.

#### **Географическое распределение кредитного риска юридических и физических лиц по федеральным округам Российской Федерации до вычета резерва под обесценение**

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Центральный федеральный округ	8 007 316	7 597 730
Северо-Западный федеральный округ	816 125	900 791
Южный федеральный округ	464 803	486 864
Приволжский федеральный округ	1 718 011	2 527 576
Уральский федеральный округ	843 211	891 395
Сибирский федеральный округ	968 573	1 044 465
Дальневосточный федеральный округ	150 017	163 481
Северо-Кавказский федеральный округ	57 050	62 968
<b>Всего</b>	<b>13 025 106*</b>	<b>13 675 270*</b>

\* не включены требования по:

- размещенным средствам в MasterCard Europe и в VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION в размере 406 226 тыс. руб. на 01.04.2019 и 535 671 тыс. руб. на 01.01.2019;
- начисленным процентам по физическим и юридическим лицам в размере 1 055 552 тыс. руб.;
- по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций 3 859 670 тыс. руб.

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

Сроки до погашения	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	кредитные организации	юридические лица	физические лица	кредитные организации	юридические лица	физические лица
до востребования						
и на 1 день	2 946 554	350 717	2 622 806	-	535 671	2 208 780
до 5 дней	913 116	356	6 234	-	-	-
до 10 дней	-	673	6 016	3 695 175	1 080	16 595
до 20 дней	-	-	11 318	1 000 000	-	10 990
до 30 дней	-	679	15 432	3 604 168	517	16 752
до 90 дней	-	23 425	59 411	-	19 274	77 863
до 180 дней	-	2 924	83 097	-	62 441	105 815
до 270 дней	-	189 417	71 937	-	3 035	90 661
до 1 года	-	67 970	62 291	-	309 963	82 966
свыше 1 года	-	346 220	100 020	-	235 647	736 121
<b>ИТОГО</b>	<b>3 859 670</b>	<b>982 381</b>	<b>3 038 562</b>	<b>8 299 343</b>	<b>1 167 628</b>	<b>3 346 543</b>

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

Просроченная задолженность	с просроченными сроками погашения				
	в том числе по срокам просрочки				
	Всего	до 30 дней	от 31 до 91 дня	от 91 дня до 180 дней	свыше 180 дней
Сумма просроченной задолженности	9 419 762	15 755	46 435	282 155	9 075 417
Ценные бумаги	373 767	-	-	-	373 767
<b>Итого</b>	<b>9 793 529</b>	<b>15 755</b>	<b>46 435</b>	<b>282 155</b>	<b>9 449 184</b>

По состоянию на 1 апреля 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 70.1%. Сумма ссудной задолженности без процентов по состоянию на 01.04.2019 составляет 13 431 332 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 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	363	78	212 096	4 615	6 523 501	6 740 498	155
Ссуды, предоставленные физическим лицам	15 392	46 357	70 059	182 039	2 365 262	2 630 849	48 260
<b>Итого:</b>	<b>15 755</b>	<b>46 435</b>	<b>282 155</b>	<b>186 654</b>	<b>8 888 763</b>	<b>9 371 347</b>	<b>48 415</b>

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составил 1.3 %.

### 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 апреля 2019 года стоимость обеспечения 1 категории качества, принятого в залог по ссудам юридических лиц, составила 6 910 тыс. руб., стоимость обеспечения 2 категории качества составила 1 108 117 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 236 171 тыс. руб.

### 5.3. Рыночный риск

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

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

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

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

Управление риском, возникающим в результате изменения стоимости долговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов 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 устанавливаются лимиты чувствительности к изменению процентных ставок.

Банк не имеет аппетита к фондовому, товарному и валютному риску. На 01.04.2019 их вес в расчете рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» равен нулю.

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

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

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

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

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

Вид риска	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Процентный риск	831 809.89	814 342.61
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
<b>Рыночный риск</b>	<b>10 397 623.63</b>	<b>10 179 282.63</b>

### 5.3.1. Процентный риск

Банк выделяет следующие основные источники процентного риска:

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

Оценка процентного риска банковского портфеля, включая используемые допущения, формируется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к формированию отчетности по коду формы 0409127 Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

### 5.3.2. Фондовый риск

Управление риском, возникающим в результате изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, производится путем ограничения перечня эмитентов, с акциями которых возможны торговые операции. Оценка величины фондового риска включается в расчет совокупной величины рыночного риска.

Банком могут устанавливаться лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты максимальных потерь (stop-loss), лимиты на стоимость под риском (VaR).

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

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

Фондовый риск по состоянию на 01.04.2019 отсутствует.



### 5.3.3. Валютный риск

Управление риском, возникающим в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на золото, производится путем ограничения на открытые валютные позиций (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.

на 01.04.2019

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)
	баланс ая	"spot"	срочная	по гарантиям				
Юань	1.8492	0	0	0	1.8492	0	1.8492	0.0001
Тенге	-52.5083	0	0	0	-52.5083	0	-52.5083	0.0001
Швейцарский франк	62.4313	0	0	0	62.4313	0	62.4313	0.0325
Фунт стерлингов	-1.7183	0	0	0	-1.7183	0	-1.7183	0.0012
Доллар США	-490.5303	0.2230	0	30.4122	-490.3073	30.4122	-459.8951	0.2384
Евро	5.6731	0	-300.0	0	5.6731	-300.0000	294.3269	0.1714
Золото в граммах	-9.0000	0	0	0	-9.0000	0	-9.0000	0.0002

### 5.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает распределение полномочий Совета Директоров, исполнительных органов и структурных подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними. Совет Директоров и Председатель Правления Банка осуществляют управление риском ликвидности на стратегическом уровне. Это выражается в утверждении нормативных документов по данному направлению, принятию стратегических решений в области управления ликвидностью. Комитет по управлению активами и пассивами, а также Комитет по финансовым рынкам осуществляют управление риском на тактическом уровне, а именно выработка общей политики в области управления ликвидностью в рамках склонности к риску Банка, утверждение и контроль плановых (целевых) уровней ликвидности, резерва ликвидности, утверждение лимитов операций на финансовых рынках. На оперативном уровне управление риском ликвидности осуществляется подразделениями Банка Казначейством, Департамент Риск-менеджмента, планово-экономическим департаментом. 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, определение достаточности уровня ликвидности с расчетом будущие денежные потоки по всем банковским продуктам и определением их возможные 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 Казначейством.

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, Банк реализует активы для получения денежных средств. В качестве легко реализуемых активов выступают, как правило, котируемые ценные бумаги.

Метод предоставления краткосрочных ссуд. При этом при ухудшении ликвидности Банк осуществляет в основном краткосрочное кредитование клиентов.

Метод планирования ожидаемого дохода. Метод планирования ожидаемого дохода основан на возможности планирования банковской ликвидности, если в основу графика платежей по погашению кредитов положить будущие доходы заемщика.

Метод управления пассивами заключается в том, что Банк регулирует ликвидность за счет внешних заимствований на финансовом рынке, что включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов.

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

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

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

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

- организационном;
  - управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
  - управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.
- В основу Плана заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса. Критическими точками Плана являются суммарная потребность в наличных денежных средствах и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность.

В целях контроля за риском ликвидности в Банке формируются разноуровневые виды отчетности. Для оперативного контроля ежедневно Банк осуществляет расчет значений обязательных нормативов ликвидности по данным сформированного ежедневного бухгалтерского баланса с последующим контролем за полученными результатами и проверкой соблюдения нормативных значений. Не реже одного раза в месяц готовится отчет по состоянию ликвидности, а также отчет ГЭП ликвидности, которые рассматриваются на КУАП. Стратегически Банком ежегодно проводится стресс-тестирование ликвидности с формированием отчета и рассмотрением его на Совете Директоров Банка.

Управление риском ликвидности в Банке предусматривает:

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

Активы (ликвидные) и пассивы банка по срокам погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2019 представлены ниже:

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 008 305	4 008 305	4 008 305	4 008 305	4 008 305	4 008 305	4 008 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 013 613	11 013 613	11 013 613	11 020 299	11 027 333	11 118 898	11 242 767
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 515 797	6 435 820	6 441 671	6 452 427	6 471 592	6 558 172	6 643 898
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	28 267	77 436	77 436	194 488	309 798	1 291 314
Прочие активы, всего	122 215	122 215	122 215	122 215	224 141	224 141	224 141
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>20 659 930</b>	<b>21 608 220</b>	<b>21 663 240</b>	<b>21 680 682</b>	<b>21 925 859</b>	<b>22 219 314</b>	<b>23 410 425</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	19	19	19	19	19	19	19
Средства клиентов, всего, в том числе	14 012 390	14 545 842	15 187 091	18 358 867	20 851 535	30 361 884	37 126 578
средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	14 950	14 950	14 950	14 950	14 950	14 950	14 950
вклады физических лиц	9 193 036	9 658 409	10 287 818	11 831 747	13 394 824	21 969 240	28 719 698
вклады физических лиц -- нерезидентов	81	2 562	4 190	14 562	16 770	54 590	80 609
Выпущенные долговые обязательства	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585	8 585



выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 834 744	4 835 047	4 835 137	4 835 427	4 835 708	4 837 539	4 837 633
прочие обязательства перед нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>18 855 738</b>	<b>19 389 493</b>	<b>20 030 832</b>	<b>23 202 898</b>	<b>25 695 847</b>	<b>35 208 027</b>	<b>41 972 815</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	1 968 540	1 968 540	1 968 540	1 968 540	1 968 540	1 968 540	1 968 540
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-164 348	250 187	-336 132	-3 490 756	-5 738 528	-14 957 253	-20 530 930
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-0.9	1.3	-1.7	-15.0	-22.3	-42.5	-48.9

### 5.5. Операции хеджирования

Хеджирование в Банке не применяется.

### 5.6. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

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

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

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

### 5.7. Операционный риск

Расчет уровня операционного риска в целях оценки требований к капиталу проводился в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 и № 652-П от 03.09.2018 «О порядке расчета размера операционного риска». Операционный риск на 01.04.2019 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 завершённых финансовых года).

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

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

По сравнению с началом года в отчетном периоде был реализован портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Таким образом, портфель вложений в еврооблигации сократился на 14.7%, вложения в ОФЗ, оцениваемые по справедливой стоимости, были снижены на 23.3%, объем вложений в облигации Российских организаций сократился на 55.1%, в облигации органов государственной власти субъектов РФ - на 24.0%; в облигации кредитных организаций – на 23.1% соответственно.

Тип вложений и организаций	Срок обращения	Валюта	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
			Объем вложений	в т. ч. ПКД	Объем вложений	в т. ч. ПКД
ЕВРООБЛИГАЦИИ						
Иностранные компании	свыше 3-х лет	RUR	623 921	23 865	608 336	11 280
Иностранные компании	свыше 3-х лет	USD	589 997	5 050	860 815	19 036
Иностранные компании	свыше 3-х лет	EUR	528 557	15 230	574 320	11 155
Всего еврооблигации			1 742 475	44 145	2 043 471	41 471
ОБЛИГАЦИИ						
Кредитные организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	1 274 977	34 807	1 292 904	23 557
Кредитные организации	свыше 3-х лет	RUR	2 298 659	25 759	3 609 307	90 193
Кредитные организации	свыше 3-х лет	USD	1 258 304	12 272	1 377 768	30 003
Орган государственной власти субъектов РФ	свыше 3-х лет	RUR	367 527	1 311	483 571	2 961
Российские организации	от 1 года до 3-х лет	RUR	348 287	6 407	615 596	13 292
Российские организации	свыше 3-х лет	RUR	2 007 860	53 951	4 659 782	84 560
Всего облигации			7 555 614	134 507	12 038 928	244 566
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ						
ОФЗ	свыше 3-х лет	RUR	1 880 384	47 496	2 450 205	18 647
Всего государственных ценных бумаг			1 880 384	47 496	2 450 205	18 647
Всего долговых ценных бумаг			11 178 473	226 148	16 532 604	304 684
Переоценка по конверсионным сделкам			105	-	-	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток			11 178 578	226 148	16 532 604	304 684

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

Банк не имеет вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации. В феврале 2019 года был реализован Пай ЗПИФН "Ростовский" в полном объеме, резервы восстановлены. 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 составлял более 20%.

Наименование эмитента	Географическая концентрация активов	Валюта	на 01.04.2019	Доля вложений	на 01.01.2019	Доля вложений
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Ростовский"	РФ	RUB	-		264 892	100
<b>Итого</b>			-		<b>264 892</b>	
РВП паевых фондов			-		55 627	
<b>ВСЕГО (вложения за вычетом резерва)</b>			-		<b>209 265</b>	

### Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Корректировка резерва под обесценение	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Процентная ставка к номиналу, %	Срок обращения, дней
ОФЗ	36 089 666	25 263	36 064 403	6.5-8.5	2198-5880
<b>Всего ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>36 089 666</b>	<b>25 263</b>	<b>36 064 403</b>		

Просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2019 года по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не имеется.

### 5.9. Риск концентрации

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

Управление риском концентрации в Банке предусматривает:

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

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

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

### 5.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов

саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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

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

## 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

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

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

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

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

Процедуры оценки достаточности капитала состоят из:

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

Объем требований к капиталу по состоянию на 01.04.2019 уменьшился на 4 120 307 тыс. руб., или на 12.27 % 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Объем требований к капиталу	29 447 993	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», а также:

- 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 01.04.2019 значение капитала (собственных средств) составляет 12 487 853 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.04.2019	Минимально допустимое числовое значение, %	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	11.9520	4.5	11.0080
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	19.5934	6.0	17.6927
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8.0	42.4065	8.0	37.7438

Операций с собственным капиталом, затрат, в том числе затрат на выкуп собственных акций, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка по адресу: <http://rgsbank.ru/about/disclosure-of-information/>.

Заместитель Председателя Правления



И.Б. Тараканова

Главный бухгалтер

Г.В. Миглина

8 мая 2019 года