

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РОСКОСМОСБАНК»
по состоянию на 01 июля 2019 года (за 1 полугодие 2019 года)

Содержание

1. Общая информация об АО «РОСКОСМОСБАНК»
 2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)
 3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)
 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)
 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)
 6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)
 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)
 8. Информация об операциях со связанными сторонами.
 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками в соответствии с Указанием № 4482-У
-

1. Общая информация об АО «РОСКОСМОСБАНК»

Акционерное общество «РОСКОСМОСБАНК» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией. Банк создан в 1994 году и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации от 18 марта 2016 года № 2989, позволяющей проводить банковские операции со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 38.

Банк действует с 2015 года в рамках Плана финансового оздоровления.

Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14034-010000 от 27.07.2017.

17 мая 2019 года произошло изменение наименования банка с АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» на АО «РОСКОСМОСБАНК».

Полное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «РОСКОСМОСБАНК».

Юридический адрес и *местонахождение* Банка – 125196, г. Москва, ул. Бутырский Вал, дом 18, строение 2

По состоянию на 01.07.2019 Банк имеет филиалы:

1. Байконурский филиал, *местонахождение*: 468320, г. Байконур, проспект Академика Королева, д.21.
2. Филиал «Космодром-Плесецк», *местонахождение*: 164170, Архангельская область, г. Мирный, ул. Пушкина, д.3.

За отчетный период в рамках оптимизации региональной сети Банка, был закрыт Новочеркасский филиал Банка и открыт Кредитно-кассовый офис в г. Ростов-на-Дону. В соответствии с письмом Банка России сведения о закрытии с 07.06.2019 Новочеркасского филиала Банка внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.06.2019.

Других изменений в реквизитах Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Изменение наименования Банка не влечет за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам и не требует переоформления ранее заключенных договоров. Все договоры и соглашения, заключенные ранее Банком, сохраняют свое действие.

Информация о наличии банковской группы

По состоянию на 01.07.2019 Банк не является участником банковской группы.

Основные виды деятельности

Основными принципами коммерческой деятельности Банка является получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными областями деятельности Банка, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном периоде, являлись:

1. Операции с ценными бумагами.
2. Кредитование юридических лиц и физических лиц.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Привлечение депозитов физических лиц.

Краткая характеристика деятельности Банка

Наиболее существенные группы активов и пассивов представлены в таблице:

(тыс. рублей)					
	на 01.07.2019	Удельный вес, в %	на 01.01.2019	Удельный вес, в %	Прирост/ (Снижение)
Совокупные активы	107 007 373	100	94 853 880	100	12 153 493
<i>в том числе:</i>					
Чистая ссудная задолженность (без корректировки на ОКУ)	80 980 239	75,68	70 698 138	74,53	10 282 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 946 914	17,71	17 801 878	18,77	1 145 036
Чистые требования по получению процентных доходов (без корректировки на ОКУ)	1 657 986	1,55	1 753 865	1,85	(195 879)
Всего обязательств	97 460 120	91,08	86 383 216	90,33	11 076 904
<i>в том числе:</i>					
Средства клиентов до востребования (расчетные, текущие счета / депозиты до востребования / незавершенные расчеты)	18 353 409	17,15	4 664 842	4,92	13 688 567
Срочные депозиты, в том числе.:	78 485 905	73,35	81 014 246	85,41	(2 528 341)
- займы полученные от АСВ	45 039 000	42,09	45 039 000	47,48	-
- субординированный депозит Госкорпорации «Роскосмос»	27 000 000	25,23	27 000 000	28,46	-
Источники собственных средств	9 547 253	8,92	8 470 664	8,93	1 076 589
<i>в том числе:</i>					
Средства акционеров	4 191 000	3,92	4 191 000	4,42	-
Резервный фонд	120 375	0,11	120 375	0,13	-
Переоценка основных средств	753 937	0,70	753 020	0,79	917
Нераспределенная прибыль	4 481 941	4,19	3 406 269	3,59	1 075 672

В отчетном периоде осуществлена пролонгация до 29.12.2032 срока размещенного в Банке субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос» в размере 27,0 млрд.руб. по ставке 0,51% годовых (первоначальный срок субординированного депозита составлял 10 лет).

В отчетном периоде произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежавших ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос». Переход права собственности на акции состоялся 08.02.2019.

В отчетном периоде произошло изменение персонального состава Правления Банка. 28.06.2019 решением Совета директоров Банка был утвержден следующий состав Правления Банка (Протокол заседания Совета директоров №28-06/2019-С от 28.06.2019):

1. Баранов Олег Геннадьевич – Председатель Правления.
2. Литвинцева Наталья Александровна.
3. Кузнецов Андрей Александрович.
4. Коваль Игорь Сергеевич.
5. Третьяков Андрей Александрович.

28.06.2019 состоялось годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято следующее решение о распределении прибыли по итогам 2018 года (Решение годового общего собрания акционеров Акционерного общества «РОСКОСМОСБАНК», сто процентов акций которого находится в собственности Госкорпорации «Роскосмос» от 28.06.2019 № ИХ-436-р):

- направить 89 175 000,05 рублей в резервный фонд Банка;
- оставшуюся прибыль 452 400 433,46 рублей оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

В отчетном периоде независимым рейтинговым агентством АО «Эксперт РА» Банку был присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной рейтинговой шкале на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Информация о присвоении Банку рейтинга размещена в открытом доступе на официальном сайте АО «Эксперт РА» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.raexpert.ru.

Об особенностях функционирования Банка в рамках санации (в рамках Плана участия АСВ, ПФО)

В настоящее время Банк продолжает осуществлять свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – План участия), одобренного решением Правления Агентства от 25.02.2015 (протокол № 25) и утвержденного решением Комитета банковского надзора Банка России 25.02.2015 (протокол № 9) с последующими изменениями и дополнениями. В составе Изменений 2 к Плану участия 14.05.2018 Советом директоров Банка России (Протокол № 16) был утвержден План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО), предусматривающий срок санации до конца 2032 года. В качестве инвестора и единственного акционера Банка к процедуре санации Банка привлечена Госкорпорация «Роскосмос».

К возникновению условий для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства Банка привело неэффективное управление Банком до 2015 года, проведение высокорискованной кредитной политики без создания резервов на возможные потери в объеме, достаточном для покрытия принимаемых рисков, и, как следствие, досоздание

резервов на возможные потери по ряду заемщиков в соответствии с предписанием Банка России.

На момент составления настоящей отчетности все основополагающие мероприятия, предусмотренные Планом участия на отчетную дату, выполнены.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по ряду заемщиков создан в объеме меньшем, чем это установлено требованиями Банка России и внутрибанковской нормативной базой, в связи с проводимыми мероприятиями по предупреждению банкротства Банка, которые, в том числе, предусматривают поэтапное досоздание резервов на возможные потери по проблемным активам и условным обязательствам кредитного характера.

Согласно ПФО предусмотрено поэтапное досоздание резервов в течение периода финансового оздоровления за счет полученной прибыли до резервов и налогов в размере 44 134 млн. рублей после отчетной даты.

В результате принятых мер финансового оздоровления Банк продолжает своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

При подготовке настоящей Пояснительной информации за первое полугодие 2019 года руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от реализации действующего ПФО.

У руководства Банка не имеется планов или намерений, которые могут значительно изменить балансовую стоимость или классификацию активов и обязательств, отраженных в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. У руководства и акционеров Банка отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Банка уверено, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

О величине проблемных активов

Ключевую позицию в финансовом оздоровлении Банка занимает работа по улучшению качества кредитного портфеля и возврату проблемных активов.

В рамках ПФО термин «проблемные активы» используется в расширенном толковании (проблемные активы включают в себя не только активы, отнесенные к III – V категориям качества, исходя из требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П (т.е. сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Данное понятие рассматривается более широко, с учетом иных дополнительных рисков, наличие которых способно оказать влияние на вероятность надлежащего исполнения контрагентами обязательств перед Банком, либо понесения Банком потерь по активам в будущем. Так, Банком к категории проблемных активов также относятся: имущество, полученное в качестве отступного в рамках работы с проблемными активами (как до, так и после 25.02.2015), а также вероятные выплаты по проблемным гарантиям (в т.ч. не отраженным на счетах бухгалтерского учета в период до ввода временной администрации в Банке), вероятные выплаты в рамках судебных разбирательств по сделкам, оспариваемым в настоящее время в судебном порядке в рамках процедур банкротства и пр.

К проблемным активам отнесена вся задолженность, возможный к взысканию размер которой несопоставим с величиной общего долга и которая сформировалась на балансе

Банка до введения временной администрации, а также задолженность некоторых заемщиков, которые временной администрацией при первоначальной оценке не были отнесены к категории проблемных, а были выявлены Банком совместно с первоначальным инвестором в последующем периоде. Большая часть проблемных активов Банка представляет собой ссудную задолженность компаний – заемщиков, аффилированных с бывшими акционерами Банка.

Итоги работы с проблемными активами

		млн. руб.
Наименование показателя	Сумма	
Объем проблемных активов на 01.01.2018, всего, в т.ч.	63 807	
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	59 411	
– Гарантии	2 872	
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	1 524	
Реклассификация в состав проблемных активов в связи с утверждением обновленного ПФО:	1 984	
Движение проблемных активов за 2018 год:		
– Погашение кредитов денежными средствами	(626)	
– Сокращение обязательств по гарантиям (справочно: взысканы денежные средства по гарантиям по решению суда на 211 млн. руб. в 2018 году)	(314)	
– Реализация имущества, полученного по отступному	(282)	
– Прекращение обязательств заемщиков получением имущества меньшей стоимости (по решению суда)	(139)	
– Прочие (влияние валютной переоценки, конверсия валютных кредитов и др.)	132	
Итого изменение проблемных активов с учетом реклассификации	755	
Объем проблемных активов на 01.01.2019	64 562	
Объем проблемных активов на 01.01.2019, всего, в т.ч.	64 562	
– Ссудная, приравненная к ссудной и дебиторская задолженность	61 271	
– Гарантии	2 523	
– Имущество, полученное Банком в счет погашения ссудной задолженности	768	
Движение проблемных активов за первое полугодие 2019 года:		
– Сокращение обязательств по гарантиям в связи с истечением срока	(2 105)	
– Погашение денежными средствами	(382)	
– Прочие (влияние валютной переоценки, получение и реализация имущества по отступному и др.)	65	
– Перенос ранее начисленных процентов по проблемным кредитам с внебалансовых счетов и начисление процентов по проблемным кредитам за отчетный период (в связи с изменением с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета)	7 245	
Итого изменение проблемных активов	4 823	
Итого изменение проблемных активов (без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	(2 422)	
Объем проблемных активов на 01.07.2019	69 385	
Объем проблемных активов на 01.07.2019 (без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам)	62 140	

Увеличение проблемных активов произошло в связи с изменением с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам: в отчетном

периоде были перенесены с внебалансовых счетов на балансовые счета начисленные проценты за предшествующие периоды, а также были начислены и учтены на балансовых счетах проценты за отчетный период. Данный факт отражен в таблице выше в сумме 7 245 млн. рублей. Для обеспечения сопоставимости данных в таблице выше приводится справочная информация о величине проблемных активов без учета эффекта от изменения с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета начисленных процентов по проблемным кредитам. Без учета эффекта от изменения порядка бухгалтерского учета общая сумма проблемных активов на отчетную дату составляет 62 140 млн. рублей, что на 2 422 млн. рублей меньше аналогичного показателя на начало отчетного периода. По перенесенным с внебалансовых счетов начисленным процентам по проблемным кредитам, а также по процентам по проблемным кредитам, начисленным за отчетный период, Банком сформированы резервы на возможные потери в размере до 100%.

Часть погашений проблемных активов денежными средствами в период до 01.01.2019 не отражена в вышеуказанной таблице, поскольку в первую очередь поступившие денежные средства направляются на погашение процентов, а почти все проценты по проблемным активам до 01.01.2019 числились на внебалансовых счетах, которые в ПФО не фигурируют и в состав проблемных активов не включались. Соответственно, факты погашения внебалансовых процентов в 2018 году влияния на указанные в таблице балансовые остатки за 2018 год не оказывали.

В рамках ПФО разработан план работы с проблемными активами, в соответствии с которым будут осуществляться дальнейшие меры по сокращению величины проблемных активов.

В период действия ПФО основными направлениями работы с проблемными активами являются:

- погашение кредитов заемщиками, аффилированными с бывшими акционерами Банка, за счет внесения ими денежных средств, получения Банком имущества по отступному, продажи долга третьим лицам;
- реструктуризация ссудной задолженности в виде изменения графика погашения задолженности, условий уплаты процентов, увеличения срока действия договора в соответствии с предоставленным прогнозом движения денежных средств в рамках заключенных контрактов;
- предоставление заемщиками и третьими лицами (владельцы бизнеса, поручители) дополнительного качественного обеспечения по проблемным кредитам (недвижимое имущество);
- другие меры, в т.ч. подача исковых заявлений о взыскании просроченной задолженности, в т.ч. за счет обеспечения;
- частичное погашение задолженности в рамках процедуры банкротства заемщиков;
- реализация имущества, полученного по отступному (в т.ч. до 25.02.2015), на рыночных условиях.

По состоянию на 01.07.2019 показатель уровня предполагаемых потерь по активам, отнесенным к категории проблемных, составляет 21,2 млрд. рублей (на 01.01.2019: 14,2 млрд. рублей). Наблюдаемый рост показателя связан с формированием резервов на возможные потери в размере 100% по проблемным начисленным процентам, которые были отражены на балансовых счетах в отчетном периоде в связи с изменением с 01.01.2019 порядка бухгалтерского учета. По оценке Банка, размер ожидаемого уровня потерь по проблемному портфелю в целях ПФО составляет 48,2 млрд. рублей (на 01.01.2019: 50,4 млрд. рублей). Таким образом, к концу финансового оздоровления размер предполагаемых

оценочных потерь с учетом прогнозных поступлений от реализации имущества, полученного в качестве отступного по кредитным договорам, и других источников погашения проблемных активов составляет 44,1 млрд. рублей (на 01.01.2019: 43,9 млрд. рублей).

С учетом предполагаемых результатов работы с проблемными активами в долгосрочной перспективе предполагается поэтапное ежегодное доформирование резервов за счет прибыли до налогов и резервов, начиная с 2020 года.

Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные принципы учетной политики

Отчетным периодом для данной промежуточной отчетности является 1 полугодие 2019 года - с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Публикуемые формы отчетности составлены 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 отчетном периоде бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и о порядке его применения», а также в соответствии с другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Раскрытие Банком информации о своей деятельности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, за исключением изменений порядка учета финансовых инструментов, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Согласно новым Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 бухгалтерский учет финансовых активов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

При этом основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес – модель, используемая Банком для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда применяются иные оценки в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 9.

На дату первоначального признания финансовых активов и финансовых обязательств они оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, на сумму существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного).

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки, Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания следующим образом:

- в случае если для определения справедливой стоимости финансового актива /финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные, то справедливая стоимость финансового актива/обязательства на вышеуказанную дату определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке (для финансовых инструментов, за исключением приобретенных эмиссионных ценных бумаг);
- по справедливой стоимости – в сумме оценки, если данная справедливая стоимость подтверждается котируемой ценой на идентичный актив или обязательство на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка (для учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг).

Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве прибыли или убытка.

- в случае если справедливая стоимость финансового инструмента не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в дату первоначального признания к разнице между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки применяется отсрочка, таким образом, что – в вышеуказанную дату эта разница (далее–отсроченная разница) в бухгалтерском учете не отражается. Отсроченная разница подлежит равномерному отражению в бухгалтерском учете на счетах доходов и расходов Банка в даты отражения процентных доходов/ расходов по финансовому инструменту.

Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании существенно не отличается от цены сделки (для учета операций, за исключением операций учета приобретенных эмиссионных ценных бумаг - эффективная процентная ставка по

финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки), Банк учитывает этот инструмент на дату первоначального признания по цене сделки: сумме размещенных/привлеченных средств.

В целях определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк, при отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке, использует методы оценки, в основе которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при заключении сделки продажи финансового актива или передаче обязательства.

В случае если после первоначального признания финансового инструмента он, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, подлежит отражению в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, то амортизированная стоимость инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). При этом если в момент первоначального признания инструмента определено, что сделка осуществляется на условиях отличных от рыночных, то амортизированная стоимость инструмента определяется только методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов/обязательств составляет менее одного года (в т.ч. до востребования) при первоначальном признании, включая финансовые активы/обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

или

- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

Банк использует такие критерии существенности, что их применение не влечет за собой пропуск или искажение статей (по отдельности или в совокупности) бухгалтерской (финансовой) отчетности таким образом, что они могут изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и на экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком в рамках бухгалтерской (финансовой) отчетности информации.

С 01.01.2019 Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно вышеуказанным Положениям Банка России и МСФО (IFRS) 9 в соответствии с утвержденной в Банке методикой. Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по операциям по размещению денежных средств, в том числе по кредитным договорам, операциям, связанным с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, оцениваемым по амортизированной стоимости, операциям по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по дебиторской задолженности, возникшей в результате продажи (реализации) Банком активов, товаров, услуг. Ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) представляют собой расчетную оценку убытков, определенную на коллективной (в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов) или индивидуальной основе с учетом сценариев развития событий в части получения всех денежных потоков, предусмотренных финансовым инструментом, взвешенных по степени вероятности наступления соответствующих сценариев развития событий, в т.ч. наступления дефолтной ситуации.

Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и

приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в перечисленном ниже составе размещается на официальном сайте АО «РОСКОСМОСБАНК» в информационно–телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru>:

1. форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 полугодие 2019 года.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	1 223 631	879 966
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 081 949	310 801
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	581 264	215 811
- Иных стран	86 790	153 280
Средства в расчетных системах	42 428	66 063
Резерв на возможные потери	(868)	(957)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 015 194	1 624 964

Анализ изменения резерва на возможные потери

(тыс. рублей)

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 января	957	793
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(89)	164
Величина резерва на возможные потери по состоянию на отчетную дату	868	957

Денежные средства и их эквиваленты с признаками ограничения их использования из данной статьи не исключались.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.07.2019 в сумме 274 922 тыс. рублей (на 01.01.2019: 680 280 тыс. рублей) представляют собой средства, депонированные Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

(тыс. рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Облигации федерального займа	1 435 064	1 018 471
Облигации субъектов Российской Федерации	112 279	127 618
Облигации кредитных организаций – резидентов	4 004 146	3 623 013
Облигации прочих эмитентов	11 444 241	11 129 108
Облигации прочих нерезидентов	1 951 184	1 903 668
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 946 914	17 801 878

Банк, в рамках перехода на применение с 01.01.2019 нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9, не производил реклассификацию ценных бумаг по категориям учета, т.к. для данной группы активов бизнес-модель управления портфелем бумаг

определена с учетом намерений осуществлять достижение целей, не предусмотренных в рамках иных категорий учета финансовых активов.

По состоянию на 01.07.2019 параметры облигаций представлены ниже.

Наименование эмитента	Гос.регистрационный номер выпуска ценной бумаги или идентификационный номер выпуска	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс. рублей	Дней до погашения	Размер купона, % годовых
Министерство Финансов Российской Федерации	26207RMFS	RU000A0JS3W6	704 531.0000	2774	8,15
Министерство Финансов Российской Федерации	26215RMFS	RU000A0JU4L3	356 100.5000	1507	7
Министерство Финансов Российской Федерации	12840061V	XS0767473852	374 432.5560	8313	5,625
Министерство финансов Красноярского края	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	22 902.7500	71	12,7
Правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры	RU35001HMNO	RU000A0JX215	89 376.1264	1631	9,15
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	41303349B	RU000A0JRCM0	202 948.1986	732	7,8
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	197 778.2034	52	9,95
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	41403349B	RU000A0JRLE8	519 980.0000	729	7,8
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	42103349B	RU000A0JU1Q8	545 269.6000	1478	7,4
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40803349B	RU000A0JQK64	334 929.7874	136	7
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	40903349B	RU000A0JQK72	552 073.6116	136	7
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	106 513.6824	2729	9,8
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	71 027.6000	2729	9,8
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	157 338.0000	4571	9,45
"Газпромбанк" (Акционерное общество)	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	52 165.0000	234	9,35
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	223 293.4000	4698	8,7
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B021303349B	RU000A0JUW31	105 376.4550	1915	11,1
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B021403349B	RU000A0JUW72	54 984.7439	1918	11,1
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	146 915.4200	527	8,1
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020803349B001P	RU000A1008F2	112 739.0000	276	8,35
"Газпромбанк" (Акционерное общество)	4B021800354B	RU000A0ZYRX7	25 429.0000	1322	7,45
РОСБАНК	4B020302272B002P	RU000A100220	54 017.6289	945	8,95
Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	4B020103251B001P	RU000A0JWEU9	240 400.7778	658	10,15
АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4B020903349B001P	RU000A100GM6	300 966.0000	722	8,15
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4-04-00122-A	RU000A0JT940	222 223.1184	1204	7,9

Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4-05-00122-A	RU000A0JT965	425 894.8794	1204	7,9
Открытое акционерное общество "Акционерная нефтяная компания "Башнефть"	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	526 067.3500	1310	7,7
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург телеком"	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9 712.9310	711	8,5
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург телеком"	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	192 293.5717	711	8,5
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	929 845.4751	470	9,7
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	518 948.7259	470	8,38
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46 426.0539	416	9,2
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41 200.6300	4827	9,8
Открытое акционерное общество "Санкт-Петербург телеком"	4-07-00740-D	RU000A0JRVU3	84 580.0000	1009	9,95
Открытое акционерное общество "Федеральная сетевая компания единой энергетической системы"	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	311 904.2150	722	8,5
"Силовые машины - ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт", ПАО	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	117 787.6000	2632	9,95
"Силовые машины - ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт", ПАО	4B02-03-35909-H	RU000A0JWTV3	117 557.6000	2632	9,95
"Силовые машины - ЗТЛ, ЛМЗ, Электросила, Энергомашэкспорт", ПАО	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	50 316.0000	2704	10,25
Акционерное общество "ДОМ.РФ"	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	151 801.5000	11132	9,35
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	1 007 378.5784	2720	9,39
Закрытое акционерное общество "Трансмашхолдинг"	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	59 868.2400	218	9,95
Открытое акционерное общество "Мобильные телесистемы"	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	425 408.0000	949	9
Публичное акционерное общество "Московская объединенная электросетевая компания"	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	295 696.0500	2786	9,15
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	389 877.9500	144	9,05
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим" АО	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	121 954.8000	330	8,75
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почта России"	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	506 105.0000	2879	8,45
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	152 509.5600	2852	8,65
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	294 633.5404	9885	9,4
ПАО Транснефть	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	145 062.0701	2612	9,3
ПАО Транснефть	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	188 859.2148	2474	10,1
ПАО Транснефть	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	475 350.2820	1494	9,45
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	115 302.2203	4833	9,75

ПАО Транснефть	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	41 332.1502	1186	9,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	436 532.4473	626	8,9
Федеральное государственное унитарное предприятие "Почта России"	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	154 825.5000	2628	9,35
Публичное акционерное общество "Московская объединенная электросетевая компания"	4B02-04-65116-D	RU000A0JUUV9	61 162.2000	1900	8,3
ПАО Транснефть	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	534 370.0000	1432	9,9
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	211 286.0000	9885	9,4
Публичное акционерное общество "Газпром нефть"	4-10-00146-A	RU000A0JR878	503 123.6408	575	7,6
Публичное акционерное общество "КАМАЗ"	4B02-02-55010-D-001P	RU000A1007V1	87 476.7600	270	8,75
"Минерально-химическая компания "ЕвроХим" АО	4B02-03-31153-H-001P	RU000A1008Z0	72 289.7000	1013	8,55
Публичное акционерное общество "КАМАЗ"	4B02-01-55010-D-001P	RU000A1003C0	401 195.1592	1013	9
ОАО "Российские железные дороги"	4B02-05-65045-D-001P	RU000A0ZYU05	64 662.0000	4964	7,3
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-134-00004-T-001P	RU000A0ZZZP3	102 855.0000	904	9,14
Нефтяная компания "Роснефть" ПАО	4B02-05-00122-A-002P	RU000A0ZYZVU5	249 300.0000	3154	7,3
ПАО Транснефть	4B02-08-00206-A-001P	RU000A0ZYDD9	101 280.0000	2292	7,9
ОАО "Российские железные дороги"	4B02-14-65045-D-001P	RU000A1008D7	109 169.0000	3595	9,1
Публичное акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"	4B02-14-32432-H-001P	RU000A100FE5	228 596.4800	5442	8,85
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-177-00004-T-001P	RU000A100GY1	160 219.2000	1452	8,15
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS8Y1	207 249.3582	450	7,3
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS900	304 078.8098	464	8,2
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS8X3	205 136.0000	380	9,5
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A0JS934	153 544.5000	2034	7,75
EURASIAN DEVELOPMENT BANK		RU000A1004X4	103 292.0000	617	8,6
Rosneft International Finance DAC		XS0861981180	159 595.2263	979	4,199
VTB CAPITAL SA		XS0548633659	133 253.9366	470	6,551
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY		XS1405775617	584 382.3387	1445	4,5
LUKOIL International Finance B.V.		XS1514045886	100 652.1189	2681	4,75

По состоянию на 01.01.2019 параметры облигаций представлены ниже:

Наименование эмитента	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Объем вложений в ценные бумаги, тыс. рублей	Дней до погашения	Величина купонного дохода, на 1 облигацию
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	26207RMFS	RU000A0JS3W6	656905.0212	2956	40.64 руб
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	12840061V	XS0767473852	361565.8164	8495	5625\$
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	RU34010KNA0	RU000A0JVS10	38961.0000	253	31.66 руб
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ АВТОНОМНЫЙ ОКРУГ-ЮГРА	RU35001HMN0	RU000A0JX215	88657.4336	1813	22.81 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41303349B	RU000A0JRMCO	202854.4526	914	44.38 руб
РУСФИНАНС БАНК	41201792B	RU000A0JUT69	201600.6636	234	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	41403349B	RU000A0JRLE8	519840.0000	911	49.61 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	42103349B	RU000A0JU1Q8	587099.2000	1660	49.36 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40803349B	RU000A0JQK64	332718.0214	318	34.90 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	40903349B	RU000A0JQK72	547450.8222	318	49.86 руб
РОСБАНК	4B021402272B	RU000A0JX2F6	107015.3910	2911	21.44 руб
РОСБАНК	4B021502272B	RU000A0JX2D1	71109.5000	2911	54.35 руб
АЛЬФА-БАНК	4B021801326B	RU000A0JX5W4	158652.0000	4753	55.35 руб
БАНК ГПБ	4B022300354B	RU000A0JXHQ8	52341.5000	416	50.11 руб
АЛЬФА-БАНК	4B022001326B	RU000A0JXRV7	223278.0000	4880	54.35 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021303349B	RU000A0JUW31	106932.4650	2097	48.87 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B021403349B	RU000A0JUW72	56038.5197	2100	48.87 руб
БАНК ГПБ	4B022100354B	RU000A0JW9R7	59670.1351	77	47.12 руб
РОССЕЛЬХОЗБАНК	4B020403349B001P	RU000A0ZYJ42	147662.9400	709	47.13 руб
БАНК ГПБ	4B022200354B	RU000A0JWE56	147747.7500	111	43.38 руб
ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС	41003500B	RU000A0JWMT4	101001.7250	13	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-04-00122-A	RU000A0JT940	213558.2901	1386	27.67 руб
РОСНЕФТЬ НК	4-05-00122-A	RU000A0JT965	413707.6550	1386	49.61 руб
АНК БАШНЕФТЬ	4-06-00013-A	RU000A0JTM28	519223.0000	1492	47.11 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-02-00740-D	RU000A0JRKD2	9883.0253	893	40.39 руб
ТЕЛЕ2-САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4-03-00740-D	RU000A0JRKM3	195758.2691	893	57.84 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-08-00004-T	RU000A0JR3G0	923396.3296	652	39.64 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-06-00004-T	RU000A0JR3H8	513742.1029	652	39.39 руб

ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-05-00004-T	RU000A0JVQA7	46061.5485	598	42.38 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-23-00004-T	RU000A0JT403	41487.4372	5009	39.39 руб
ФСК ЕЭС	4-13-65018-D	RU000A0JRL96	315047.3216	904	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-04-35909-H	RU000A0JWTX1	116612.3000	2814	56.35 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-03-35909-H	RU000A0JWTV3	116692.8000	2814	56.10 руб
СИЛОВЫЕ МАШИНЫ	4B02-05-35909-H	RU000A0JX0Y1	49685.0000	2886	20.44 руб
АИЖК	4B02-05-00739-A	RU000A0JX2R1	152454.0000	11314	20.44 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-02-00122-A-001P	RU000A0JX355	991240.2829	2902	23.32 руб
ТРАНСМАШХОЛДИНГ	4B02-01-35992-H-001P	RU000A0JXD07	60807.6000	400	37.65 руб
МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ	4B02-01-04715-A-001P	RU000A0JXEVS	421904.0000	1131	58.59 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-09-65116-D	RU000A0JXJS0	298132.8000	2968	48.37 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-02-00004-T-001P	RU000A0JWVG96	742226.6036	123	41.79 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4B02-07-00004-T-001P	RU000A0JXRP9	391937.7000	326	20.94 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-02-31153-H-001P	RU000A0JXRN4	122086.8000	512	22.94 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T-001P	RU000A0JXS59	508820.0000	3061	57.34 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-04-00122-A-001P	RU000A0JXQK2	146341.4400	3034	48.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-01-00146-A	RU000A0JWRE5	292791.2658	10067	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-06-00206-A	RU000A0JWS92	143217.8473	2794	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-05-00206-A	RU000A0JWEB9	188124.3263	2656	51.11 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-03-00206-A-001P	RU000A0JWPW1	467749.3230	1676	47.12 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-24-00004-T	RU000A0JT6B2	114030.4843	5015	46.82 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-26-00004-T	RU000A0JS4Z7	103783.0000	4796	49.61 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-04-00206-A-001P	RU000A0JWVC1	40447.5828	1368	44.88 руб
ВНЕШЭКОНОМБАНК	4-09-00004-T	RU000A0JRCX7	431921.1149	808	45.62 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-07-00122-A	RU000A0JUFV8	207478.0000	1863	47.12 руб
РОСНЕФТЬ НК	4B02-01-00122-A	RU000A0JUFU0	207378.0000	1863	44.38 руб
ПОЧТА РОССИИ	4B02-03-00005-T	RU000A0JWTL6	155074.5000	2810	46.62 руб
МОСКОВСКАЯ ОБЪЕДИНЕННАЯ ЭЛЕКТРОСЕТЕВАЯ КОМПАНИЯ МОЭСК	4B02-04-65116-D	RU000A0JUUV9	61680.0000	2082	41.39 руб
ТРАНСНЕФТЬ	4B02-01-00206-A-001P	RU000A0JWK90	527505.0000	1614	49.36 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4B02-04-00146-A	RU000A0JWRF2	212278.0000	10067	46.87 руб
ГАЗПРОМ НЕФТЬ	4-10-00146-A	RU000A0JR878	508518.1885	757	37.90 руб
МХК ЕВРОХИМ	4B02-01-31153-H-001P	RU000A0JWDU1	156324.4998	109	52.85 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ		RU000A0JS8Y1	208197.3731	632	50.36 руб

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	RU000A0JS900	305095.3758	646	40.89 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	RU000A0JS8X3	210790.0000	562	47.37 руб
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	RU000A0JS934	151642.5000	2216	38.64 руб
Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	168800.3041	1161	21\$
VTB Capital, Societe Anonyme	XS0548633659	144932.6030	652	32.76\$
STEEL FUNDING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	XS1405775617	612102.3304	1627	34.57\$
LUKOIL International Finance B.V.	XS1514045886	102107.4829	2863	21.00\$

В разрезе видов валют структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выглядит следующим образом:

(тыс. рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российские рубли	17 594 598	16 412 369
Доллары США	1 352 316	1 389 509
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 946 914	17 801 878

По географическим зонам структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

(тыс. рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	16 995 729	15 898 210
Казахстан	973 301	875 725
Ирландия	743 978	780 903
Люксембург	133 254	144 933
Нидерланды	100 652	102 107
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 946 914	17 801 878

Банком были заключены договоры залога ценных бумаг в качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 01.07.2019 объем обремененных облигаций составил 15 153 043 тыс. рублей (на 01.01.2019: 16 007 477 тыс. рублей).

2.3. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По видам заемщиков структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, выглядит следующим образом:

(тыс. рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	19 165 739	9 093 390
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	74 810 476	74 681 089
Ссуды, предоставленные физическим лицам	911 925	942 079
Итого ссуды	94 888 140	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 907 901)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	80 980 239	70 698 138
Требования по получению процентных доходов	9 827 969	х
Сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	(8 169 983)	х
Итого чистые требования по получению процентных доходов	1 657 986	х
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	(3 415)	х
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 634 810	х

Требования по получению процентных доходов от ссудной задолженности включаются в состав статьи «Чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, начиная с отчетности за 1 квартал 2019 года.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам

(тыс. рублей)

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января	14 018 420	13 306 465
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	(123)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(110 519)	712 078
Величина сформированного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец отчетного периода	13 907 901	14 018 420
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	9 079	х
Величина сформированного резерва на возможные потери с учетом ОКУ по ссудам по состоянию на конец отчетного периода	13 916 980	х
Величина сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на 1 января	777 195	х
Требования, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	0	х
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	7 392 788	х
Величина сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на конец отчетного периода	8 169 983	х
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	(5 664)	х
Величина сформированного резерва на возможные потери с учетом ОКУ по требованиям по получению процентных доходов по состоянию на конец отчетного периода	8 164 319	х
Величина сформированного резерва на возможные потери с учетом ОКУ по ссудной задолженности и по требованиям по получению процентных доходов	22 081 299	х

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе категорий качества

(тыс. рублей)

на 01.07.2019						
Категория качества	I	II	III	IV	V	Итого
Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России):						
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	19 165 739	-	-	-	-	19 165 739
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Чистые ссуды, предоставленные кредитным организациям	19 165 739	-	-	-	-	19 165 739
Юридические лица (кроме кредитных организаций):						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	-	15 443 254	1 091 928	-	58 275 294	74 810 476
Резерв на возможные потери	-	(377 735)	(227 268)	-	(13 047 294)	(13 652 297)
Чистые ссуды, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям)	-	15 065 519	864 660	-	45 228 000	61 158 179
Физические лица:						
Ссуды, предоставленные физическим лицам	11 088	165 127	8 960	35 466	691 284	911 925
Резерв на возможные потери	-	(1 676)	(1 663)	(8 742)	(243 523)	(255 604)
Чистые ссуды, предоставленные физическим лицам	11 088	163 451	7 297	26 724	447 761	656 321
Итого чистая ссудная задолженность						80 980 239
Итого чистые требования по получению процентных доходов						1 657 986
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>						(3 415)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						82 634 810

(тыс. рублей)

на 01.01.2019						
Категория качества	I	II	III	IV	V	Итого
Кредитные организации (в т.ч. депозит в Банке России):						
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 093 390	-	-	-	-	9 093 390
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	0
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	9 093 390	-	-	-	-	9 093 390
Юридические лица (кроме кредитных организаций):						

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	971 230	14 410 718	829 382	-	58 469 759	74 681 089
Резерв на возможные потери	-	(351 635)	(171 335)	-	(13 239 405)	(13 762 375)
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	971 230	14 059 083	658 047	-	45 230 354	60 918 714
Физические лица:						
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 423	175 619	9 786	51 442	697 809	942 079
Резерв на возможные потери	-	(1 683)	(1 816)	(9 333)	(243 213)	(256 045)
Чистые ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	7 423	173 936	7 970	42 109	454 596	686 034
Итого чистая ссудная задолженность						70 698 138
Итого чистые требования по получению процентных доходов						x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>						x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости						x

В разрезе видов валют структура ссудной задолженности выглядит следующим образом:

(тыс. рублей)		
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные в российских рублях	89 212 288	84 542 677
Ссуды, предоставленные в долларах США	5 404 960	65 268
Ссуды, предоставленные в Евро	270 892	108 613
Итого ссуды	94 888 140	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 907 901)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	80 980 239	70 698 138
Итого чистые требования по получению процентных доходов	1 657 986	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	(3 415)	x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 634 810	x

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по видам экономической деятельности заемщиков:

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Ссуды кредитным организациям	19 165 739	9 093 390
Ссуды юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	74 810 476	74 681 089
Строительство и обслуживание дорог	18 356 206	18 356 436
Авиационно-космическая отрасль	14 520 281	13 961 904
Торговля	11 128 401	11 346 915
Недвижимость и строительство	11 332 466	11 238 795
Производство	8 924 580	9 095 700
Информационные технологии и телекоммуникации	3 265 050	3 425 143
Сфера услуг	3 129 263	3 197 096
Лизинг и прочие финансовые услуги	1 728 361	1 728 361
Прочее	2 425 868	2 330 739
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в т.ч.:</i>	<i>30 476 625</i>	<i>30 792 746</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>32 277</i>	<i>84 800</i>
Ссуды физическим лицам	911 925	942 079
Итого ссуды	94 888 140	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 907 901)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	80 980 239	70 698 138
Итого чистые требования по получению процентных доходов	1 657 986	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>(3 415)</i>	<i>x</i>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 634 810	x

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по контрактным срокам, оставшимся до погашения, выглядит следующим образом:

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До востребования и до 1 месяца	75 196 097	65 976 781
<i>в т.ч. просроченная задолженность юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>56 835 736</i>	<i>56 831 699</i>
Свыше 1 месяца до 6 месяцев	1 538 052	918 115
Свыше 6 месяцев до 12 месяцев	4 421 868	7 935 490
Свыше 1 года	13 732 123	9 886 172
Итого	94 888 140	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 907 901)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	80 980 239	70 698 138
Требования по получению процентных доходов	9 827 969	x
<i>в т.ч. просроченные требования по получению процентных доходов юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц</i>	<i>9 390 992</i>	<i>x</i>

Сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	(8 169 983)	-
Итого чистые требования по получению процентных доходов	1 657 986	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	(3 415)	x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 634 810	x

В структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2019 59,9% принадлежит просроченной задолженности юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц, которая включена в строку «до востребования и менее 1 месяца» (на 01.01.2019: 67%). Ссуды кредитных организаций полностью являются непросроченными, со сроками погашения менее 1 месяца.

В составе просроченных требований по получению процентного дохода существенную долю занимают неполученные процентные доходы по ссудной и приравненной к ней задолженности, списанные в первый рабочий день 2019 года с внебалансового учета Банка и одновременно отраженные на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

В таблице ниже представлена информация о просроченных ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц. Для целей составления данной таблицы задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
до 30 дней	2 004	1 155 922
от 31 до 90 дней	3 600	780 828
от 91 до 180 дней	91 560	681 343
свыше 180 дней	56 738 572	54 213 606
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	56 835 736	56 831 699

Анализ ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам:

	(тыс. рублей)	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация		
- г. Москва	59 979 135	49 993 298
- Московская область	18 630 580	18 721 883
- Саратовская область	4 465 471	4 465 751
- г. Санкт-Петербург	3 965 041	5 041 073
- Пермский Край	2 556 976	1 165 517
- Ростовская область	2 010 114	2 072 255
- Республика Башкортостан	740 750	448 631
- Владимирская область	696 022	696 194
- Калужская область	260 654	260 393
- Воронежская область	259 837	352 726
- Прочие регионы	1 323 560	1 498 837

Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	94 888 140	84 716 558
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(13 907 901)	(14 018 420)
Итого чистая ссудная задолженность	80 980 239	70 698 138
Итого чистые требования по получению процентных доходов	1 657 986	x
<i>Корректировка сформированного резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ</i>	(3 415)	x
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 634 810	x

В качестве обеспечительной меры по договорам займов, полученных от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банком были заключены договоры залога прав требования по кредитным договорам юридических лиц.

Остаток обремененных кредитов, предоставленных кредитным организациям на 01.07.2019 составил 16 961 426 тыс. рублей (на 01.01.2019: 8 850 000 тыс. рублей)

Обремененные кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций) на 01.07.2019 составили 16 243 943 тыс. рублей (на 01.01.2019: 12 095 387 тыс. рублей).

2.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. рублей)							
Наименование статьи	Земля	Здания, помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Вложения в строительство, приобретение основных средств и нематер. активов	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2019	110 954	940 145	202 924	5 705	115 640	2 790	1 378 158
<i>Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам</i>	-	(3 868)	(164 856)	-	(30 963)	-	(199 687)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	110 954	936 277	38 068	5 705	84 677	2 790	1 178 471
Поступления	-	-	3 392	7 451	5 654	10 645	27 142
Модернизация	-	1 063	24	-	-	-	1 087
Выбытия – стоимость	-	-	(4 286)	(10 133)	-	(9 504)	(23 923)
Перевод в другие категории имущества – стоимость	-	(10 192)	(4 022)	-	-	-	(14 214)
Выбытия – накопленная амортизация	-	-	(4 286)	-	-	-	(4 286)
Амортизационные отчисления	-	(11 713)	(11 646)	-	(8 053)	-	(31 412)
<i>Уменьшение бал. стоимости на амортизацию при переоценке</i>	-	(156)	(1 771)	-	-	-	(1 927)
Отражение величины переоценки через счета доходов и расходов	-	129	-	-	-	-	129
Отражение величины переоценки через счет капитала	-	-	917	-	-	-	917
Стоимость на 01.07.2019	110 954	930 989	197 178	3 024	121 294	3 931	1 367 370
Накопленная амортизация по основным средствам и нематериальным активам	-	(15 425)	(170 445)	-	(39 016)	-	(224 886)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	110 954	915 565	26 732	3 024	82 278	3 931	1 142 484

Последняя переоценка основных средств, в части недвижимого имущества, проводилась по состоянию за 31.12.2018, ведомость переоценки объектов имущества составлена 29.12.2018.

В отчетном периоде производилась переоценка объектов имущественного учета, классифицированных в отчетном периоде в категорию автотранспорт. Ведомость переоценки объектов имущества составлены 28.05.2019.

Переоценка объектов по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

За отчетный квартал крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества у Банка не осуществлялось.

Балансовая стоимость основных средств (земля и офисное здание Банка по адресу: г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 18, стр. 2), переданных в залог в качестве обеспечения обязательств Банка по срочному займу, привлеченному от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», по состоянию на 01.07.2019 составила 740 226 тыс. рублей. (на 01.01.2019: 730 433 тыс.рублей)

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание и прекращение признания новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАПП), осуществляется Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев, которые Банк разработал согласно требованиям Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и утвердил в учетной политике.

(тыс. рублей)	
Наименование статьи	Сумма
Стоимость ДАПП на 01.01.2018	1 902 943
Резервы на возможные потери	(3 687)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	1 899 256
Поступления	77 540
Перевод из основных средств, средств труда и капвложений	1 607
Выбытия – балансовая стоимость	(943 878)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(41 884)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(2 215)
Стоимость на 01.01.2019	996 328
Резервы на возможные потери	(5 902)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	990 426
Поступления	79 159
Перевод из основных средств	14 214
Выбытия – балансовая стоимость	(90 179)
Отражение величины обесценения через счета доходов и расходов	(37 552)
Чистое изменение резервов на возможные потери	(1 873)
Стоимость на 01.07.2019	961 970
Резервы на возможные потери	(7 775)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	954 195

В состав объектов, предназначенных для продажи, включены объекты имущества: жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, имущественные комплексы и другое имущество. 85,8% ДАПП составляют активы, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также в результате реструктуризации дебиторской задолженности.

В отчетном периоде была произведена уценка объектов имущественного учета, классифицированных в отчетном периоде в категорию ДАПП. Ведомости переоценки объектов имущества составлены 15.02.2019 и 27.03.2019.

Переоценка объектов ДАПП по рыночной стоимости была проведена штатным сотрудником Банка – профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим серьезный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

ФИО оценщика – Панковец С.И. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки», регистрационный номер в реестре 896.

Основой для оценки являлась рыночная стоимость. Определение рыночной стоимости основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Рыночная стоимость имущества в этом случае определяется ценой, которую заплатит независимый покупатель за аналогичный по качеству и полезности объект. Оценка рыночной стоимости объектов проводилась, в основном, с помощью информации о продажах аналогичных объектов имущества, которые имели место на рынке.

За отчетный квартал крупных сделок (стоимостью свыше 100 млн. рублей) с объектами движимого и недвижимого имущества у Банка не осуществлялось.

2.6. Прочие активы

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Требования к клиентам по уплате процентов/дисконтов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 531 060
Требования к клиентам по уплате штрафов, пени, неустоек	163 032	94 440
Авансы и предоплаты по хозяйственным операциям, связанным с обеспечением деятельности Банка	40 121	116 475
Депозитные счета арбитражных судов	11 658	10 780
Требования по возмещению госпошлины	7 043	7 235
Недостачи денежной наличности в банкоматах Банка	4 567	4 563
Прочее	4 694	13 732
Резерв на возможные потери по прочим активам	(192 261)	(898 562)
Итого прочих активов (за минусом резерва на возможные потери)	38 854	1 879 723

Требований по получению процентных доходов по ссудной задолженности, включаются в состав статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, начиная с отчетности на 01.04.2019.

2.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Государственные и общественные организации		
- Депозиты	72 039 000	72 039 000
- Текущие/расчетные счета	11 527 622	1 214 284
Прочие юридические лица		
- Депозиты	156 500	1 530 525
- Текущие/расчетные счета	5 066 207	172 900
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели		
- Депозиты	6 329 259	8 802 346
- Текущие/расчетные счета	1 717 257	1 919 302
Прочие		
- Незавершенные расчеты	3 469	140
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 839 314	85 679 088
Обязательства по процентам по привлеченным средствам клиентов	88 263	х
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 927 577	х

2.8. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.07.2019 общая стоимость всех акций Банка составляет 4 191 000 тыс. рублей. Все обыкновенные акции (количество 11 315 700 002 700 штук) имеют номинальную стоимость 1/2700 рубля за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию 01.07.2019 все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 4 квартале 2018 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. В результате данной дополнительной эмиссии по закрытой подписке уставный капитал Банка увеличился на 4 181 000 тыс. рублей, все акции были выкуплены Госкорпорацией «Роскосмос», доля владения Банком у которой по состоянию на 01.01.2019 составила 99,76%.

В 1 квартале 2019 года произошло отчуждение АО АКБ «НОВИКОМБАНК» всех принадлежавших ему акций Банка Госкорпорации «Роскосмос» общей номинальной стоимостью 10 000 001,00 руб.

По состоянию на 01.07.2019 Госкорпорация «Роскосмос» является единственным акционером Банка.

2.9. Внебалансовые обязательства

(тыс. рублей)

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<i>Обязательства по кредитным линиям</i>	<i>6 219 367</i>	<i>4 419 068</i>
<i>Обязательства по конверсионным сделкам</i>	<i>861 815</i>	<i>812 806</i>
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 081 182	5231 874
Условные обязательства некредитного характера	1 971 913	227 854
Выданные гарантии	615	2 620 795

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если клиенты не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

Общая сумма задолженности по контрактным суммам обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Банка.

В составе условных обязательств некредитного характера отражаются суммы исков по банковским гарантиям/поручительствам, по оспариванию и признанию недействительными сделок по отступным соглашениям. Резервы по такого рода операциям создаются в соответствии с Учетной политикой Банка, в зависимости от оценки Банком результатов судебного разбирательства – при вероятности наступления события (оплаты Банком) более 50 процентов создаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера. Размер резервов – оценочных обязательств некредитного характера на 01.07.2019 составил 2 379 тыс. рублей (на 01.01.2019: 1 850 тыс. рублей).

В отчетном периоде адрес Банка поступило требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии в размере 627 737 тыс. рублей. Банк направил уведомление бенефициару об отказе в удовлетворении требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии (ст. 376 ГК РФ) с обоснованием отказа. На текущий момент бенефициаром по банковской гарантии исковые требования в суд не заявлялись. Оценив в 10% вероятность вынесения судебного решения о взыскании с Банка денежных средств, Банк отразил сумму требования (627 737 тыс. рублей) в качестве условного обязательства некредитного характера.

Кроме того, Банк в качестве ответчика является стороной судебного разбирательства по иску ООО УК «Новочеркасский Индустриальный Парк» об изменении условий договора купли-продажи имущественного комплекса с рассрочкой платежа, заключенного 30.12.2015. Установленная договором цена проданного Банком имущества составляет 1 310 000 тыс. рублей; истец просит установить стоимость договора в размере 317 156 тыс. рублей. Суд первой инстанции удовлетворил требования истца в полном объеме. Решение не вступило в силу, подана апелляционная жалоба. Банк, оценив в 49% вероятность оставления судебного решения судом апелляционной инстанции в силе, отразил сумму требования (992 844 тыс. рублей) в качестве условного обязательства некредитного характера.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан Банком на 01.07.2019 в сумме 56 228 тыс. рублей (на 01.01.2019: 188 033 тыс. рублей).

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. рублей)

Наименование статьи	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Процентные доходы:		
От ссуд, предоставленных юридическим лицам	7 852 117	586 868
От вложений в ценные бумаги	689 836	758 019
Депозиты в других банках	408 004	669 176
От ссуд, предоставленных физическим лицам	335 017	20 279
Всего процентных доходов	9 284 974	2 034 342

Процентные расходы:		
По привлеченным средствам юридических лиц	8 048 850	502 170
По привлеченным средствам физических лиц	232 466	332 017
По привлеченным средствам кредитных организаций	126	95
Всего процентных расходов	8 281 442	834 282
Чистые процентные доходы	1 003 532	1 200 060

Существенное изменение процентных доходов в 2019 году вызвано тем, что Банк, руководствуясь Информационным письмом Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету», в первый рабочий день 2019 года осуществил списание с внебалансового учета требований по неполученным процентным доходам по размещенным средствам в виде ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования (см. п. 3.2) на балансовых счетах в корреспонденции со счетами учета финансового результата 2019 года.

Кроме того, в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «Процентные расходы» и «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах в 1 полугодии 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов (см. п. 3.5).

3.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(7 352 983)	(290 789)
<i>изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>(7 455 829)</i>	<i>(899)</i>

3.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. рублей)		
Наименование статьи	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Комиссионные доходы:		
Комиссии по работе платежных систем	33 102	38 307
Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	17 164	23 100
Комиссии по гарантиям выданным	7	776
Прочие	1 673	2 439
Всего комиссионных доходов	51 946	64 622
Комиссионные расходы:		
Комиссии по работе платежных систем	15 225	13 693

Комиссии за расчетное – кассовое обслуживание	3 497	1 924
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 067	1 164
Комиссия за депозитарные услуги	1 274	1 286
Прочее	1 186	130
Всего комиссионных расходов	23 249	18 197

3.4. Чистые доходы/расходы от иностранной валюты

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	458 885	(180 731)
Чистые доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(330 560)	382 496
Чистые доходы от иностранной валюты	128 325	(201 765)

3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

Наименование статьи	(тыс. рублей)	
	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Корректировка стоимости по депозитам (величина отсроченной разницы)	7 643 824	-
Операции с ДАПП, всего, в том числе	12 745	7 637
- увеличение справедливой стоимости в пределах ранее осуществленной уценки	-	4 709
- выбытие (реализация)	12 745	2 928
Привлеченные депозиты клиентов - физических лиц (возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием договоров)	8 872	6 424
Аренда, всего, в том числе	5 143	2 860
- сдача имущества в аренду	4 595	1 857
- банковские ячейки	548	1 003
Хранение имущества	1 071	1 365
Операции с основными средствами (дооценка основных средств после их уценки)	129	1 265
Списание обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	531	1 751
Прочее	566	814
Итого прочих операционных доходов	7 672 881	22 116

Объем операционных доходов в 1 полугодии 2019 года существенно вырос в связи с тем, что в отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «Процентные расходы» (см. п. 3.1) и «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах в 1 полугодии 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

Операционные расходы

(тыс. рублей)

Наименование статьи	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы на содержание персонала	469 482	306 109
Операции с ДАПП, всего, в том числе	37 552	39 608
- уменьшение справедливой стоимости	37 552	39 596
- выбытие (реализация)	-	12
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 412	27 788
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	31 252	29 952
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	25 124	16 014
Расходы по оплате услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем, на информационное обеспечение	18 059	22 963
Расходы, связанные с содержанием имущества	17 995	21 519
Охранные услуги	17 536	20 756
Расходы по приобретению и списанию стоимости материальных запасов	6 800	8 012
Расходы на аренду	3 962	3 970
Аудиторские услуги	3 750	4 650
Страхование	1 793	2 069
Расходы на осуществление рейтинговых действий	1 763	-
Судебные и арбитражные издержки	1 527	2 023
Расходы от реализации и списания задолженности по кредиту	1 049	-
Рекламные и маркетинговые услуги	270	251
Прочее	4 222	9 715
Итого операционных расходов	673 548	515 399

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

4.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала/разных его уровней и активов, взвешенных с учетом риска – H1.0, H1.1, H1.2 («норматив достаточности капитала», «норматив достаточности базового капитала», «норматив достаточности основного капитала»), на уровне, не ниже обязательных минимальных значений.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, его структура капитала показана в следующей таблице:

		(тыс. рублей)	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал,	<i>в том числе:</i>	7 635 219	7 617 361
базовый капитал		7 635 219	7 617 361
добавочный капитал		-	-
Дополнительный капитал		28 804 444	27 753 020
Собственные средства (капитал)		36 439 663	35 370 381

4.2. Достаточность капитала

По состоянию на 01.07.2019 нормативы достаточности капитала имеют следующие значения: Н1.1 = 7,28%, Н1.2 = 7,28%, Н1.0 = 34,437%.

		(тыс. рублей)	
		на 01.07.2019	на 01.01.2019
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	74 462 957	69 830 097
1.1	Активы, взвешенные по уровню риска, в соответствии с пунктом 2.3 инструкции 180-И, в том числе:	65 284 530	57 851 653
	<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов</i>	<i>2 760 893</i>	<i>1 819 916</i>
	<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов</i>	<i>62 523 637</i>	<i>56 031 737</i>
1.2	Активы с пониженными коэффициентами риска	43 041	51 470
1.3	Активы с повышенными коэффициентами риска	9 135 386	11 926 974
2	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	439	2 496 785
3	Операционный риск*12,5	9 431 788	11 030 025
	Операционный риск	754 543	882 402
4	Совокупный рыночный риск	21 920 060	10 004 385
5	Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (для расчета Н1.0) (стр. 1+стр.2+стр.3+стр.4)	105 815 244	93 361 292

Величина антициклической надбавки отражается с учетом величин национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), требования к резидентам которых имеются у кредитной организации. В связи с отсутствием антициклических надбавок по странам, к резидентами которых, у Банка наибольший объем требований, расчетное значение антициклической надбавки равно 0.

(тыс. рублей)			
Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей
1	2	3	4
643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	61 684 436
372	ИРЛАНДИЯ	0	943 247
442	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0	154 075
528	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0	147 833
826	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	205
	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	181
756	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	2	158
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			62 930 125

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала кредитной организации установлено Банком России, в соответствии пунктом 3.2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в размере 2,000% от активов, взвешенных с учетом риска.

Наименование надбавки	Min допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в %% от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки за отчетный период, в %% от активов, взвешенных по риску
Поддержания достаточности капитала	2,000	1,280
Антициклическая	-	-
За системную значимость	x	x
ИТОГО		1,280
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок		1,280

Фактическое значение суммы всех надбавок менее суммы всех минимально допустимых числовых значений надбавок, следовательно Банк не обладает достаточным капиталом для их поддержания, и доля прибыли, подлежащей распределению по состоянию на 01.07.2019, составляет 0%.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810)

За 1 полугодие 2019 года принципиальных изменений в части структуры капитала Банка не происходило.

По состоянию на 01.07.2019 источники капитала Банка соответствуют остатку по статье 36 формы 0409806 и составляют 9 547 253 тыс. рублей. Рост источников капитала за отчетный период произошел в основном за счет полученной за отчетный период прибыли на 1 075 672 тыс. рублей.

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813)

6.1. Расчет обязательных нормативов Банка

Расчет обязательных нормативов в отчетном периоде осуществлялся в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 в отчетном периоде находились в пределах минимально допустимых значений, установленных в размере 4,5% и 6,0% соответственно. Норматив общей достаточности капитала и нормативы ликвидности соблюдаются Банком с существенным запасом.

В отчетном периоде Банком нарушения обязательных нормативов банков, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, не допускалось.

6.2. Сведения о финансовом рычаге

За отчетный период показатель финансового рычага и его компоненты практически не изменились - по сравнению с 01.01.2019 значение финансового рычага изменилось с 7,9% до 7,28%. Снижение показателя в основном связано с изменением порядка учета финансовых инструментов, обусловленных вступлением в силу с 01.01.2019 ряда новых нормативных документов Банка России, разработанных с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019, не имеется.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма 0409814)

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования на 01.07.2019 и на 01.07.2018 отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств на 01.07.2019 и на 01.07.2018, отсутствуют.

За 1 полугодие 2019 года в целом Банк получил приток денежных средств, в основном, из-за увеличения остатков на счетах клиентов.

Относительно небольшой приток денежных средств в виде процентных доходов при значительной доле кредитного портфеля в активах Банка, связан с низким уровнем поступлений процентов по кредитному портфелю в связи с его низким качеством.

Неиспользованные кредитные средства на 01.07.2019 и на 01.07.2018 отсутствуют.

Изменение в структуре операционных возможностей за 1 полугодие 2019 года, в основном, связано с оттоком денежных средств по ссудной задолженности из-за увеличения межбанковского кредитования и притоком денежных средств на клиентские счета (в основном, счета Госкорпорации «Роскосмос»).

Оттоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей, связаны с уплатой процентов по привлеченным средствам и административно – хозяйственными расходами.

Изменений в структуре финансовых возможностей за 1 полугодие 2019 года не было.

8. Информация об операциях со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции между связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

По состоянию на 01.07.2019 категория «Материнская компания» представлена Госкорпорацией «Роскосмос» (доля владения Банком 100,00%).

По состоянию на 01.07.2019 в состав прочих связанных сторон включена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» ввиду предоставления ею финансовой помощи Банку в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица – члены Правления и Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2019 в количестве 11 человек.

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019

Наименование статьи	(тыс. рублей)		
	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	3 818
Прочие активы	-	-	-
Уставный капитал	4 191 000	-	-
<i>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
- средства на счетах клиентов	10 600 722	5 085	5 076
- срочные депозиты	27 000 000	6 482	45 045 420
Прочие обязательства	-	-	0

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019

Наименование статьи	(тыс. рублей)		
	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	3 500 000	-	485
Гарантии, выданные Банком	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 полугодие 2019 года

Наименование статьи	(тыс. рублей)		
	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	764 471	-	1 603
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 735 701	-	2 192

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 2019 года**

(тыс. рублей)

Наименование статьи	Материнская компания	Ключевой управлен. персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	34 532	-	311
Процентные расходы	(5 639 668)	(211)	(2 301 863)
Прочие операционные доходы	5 456 026	-	2 187 798
Операционные расходы	-	(20 573)	(31 319)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	119
Комиссионные доходы	317	-	5
Комиссионные расходы	-	-	(1)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 857)	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	2 100	-	-

В отношении займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и субординированного депозита Госкорпорации «Роскосмос», Банк полагает, что в дату первоначального признания справедливая стоимость указанных финансовых обязательств не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке и не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, в связи с чем к разнице между суммой привлечения денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимости на дату первоначального признания применена отсроченная разница, отраженная по статьям «Процентные расходы» и «Операционные доходы» Отчета о финансовых результатах в 1 полугодие 2019 года с учетом амортизации указанной величины с даты привлечения финансовых инструментов.

**Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка
за 1 полугодие 2019 года.**

(тыс. рублей)

Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	20 489
Заработная плата	12 635
Выходные пособия и вознаграждения по окончании трудовой деятельности	3 000
Взносы на социальное обеспечение	2 871
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	1 803
Выплаты членам Совета директоров	220
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, учеба)	199
Премии, участие в прибыли	-
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	-
Выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (программа с фиксируемыми платежами)	-
Выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами (программа с нефиксируемыми платежами)	-

**9. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
по состоянию на 01 июля 2019 года (за I полугодие 2019 года)**

9.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 формы 0409808 по состоянию на 01.07.2019, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2019 года, размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами
собственных средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 191 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 191 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 191 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	28 805 604
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	96 927 577	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	28 805 604
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	27 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	1 142 484	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	82 425	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	82 425	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	82 425
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	249 406	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "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)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	83 344 424	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

На 01.07.2019 соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка составляет 21% (на 01.04.2019 – 20%).

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» Банком выполняются.

9.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма 0409813, раскрываемая в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2019, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

Банк осуществляет расчет значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». В течение второго квартала 2019 года Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Таблица 2.1.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	--	--

		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	74 463 396	76 805 302	5 957 087
2	при применении стандартизированного подхода	74 463 396	76 805 302	5 957 087
3	при применении базового ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 920 060	20 502 150	1 753 605

21	при применении стандартизированного подхода	21 920 060	20 502 150	1 753 605
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	9 431 788	11 030 025	754 543
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	105 815 244	108 337 477	8 465 235

За второй квартал 2019 года итоговая сумма требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, сократилась незначительно на 2,3%.

9.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах (данные на 01.07.2019)

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	48 259 080	-	79 257 324	234 240
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	15 676 005	-	2 179 188	234 240
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	2 790 474	-	825 182	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 481 166	-	577 060	-

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	309 308	-	248 122	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	12 885 531	-	1 354 006	234 240
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 399 673	-	993 319	234 240
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	485 858	-	360 687	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 285 485	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	16 005 764	-	3 072 300	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 703 045	-	58 747 720	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	134 040	-	779 198	-
8	Основные средства	740 226	-	501 592	-
9	Прочие активы	-	-	10 691 841	-

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

На 01.07.2019 Банк имеет обремененные активы, переданные в залог в качестве обеспечительной меры по договору займа, полученного от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» – права требования по кредитам, облигации и объекты недвижимого имущества.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Размер и виды обремененных активов обусловлены текущей моделью финансирования Банка, одной из основных составляющих которой, являются средства, привлеченные от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в сумме 45,039 млрд. рублей.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	86 790	153 280
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 951 184	1 903 668
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 951 184	1 903 668
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	447 826	486 188
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	75	83
4.3	физических лиц - нерезидентов	447 751	486 105

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. рублей	
			01.07.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Российская Федерация	0,000	61 684 436	60 575 965
2	Ирландия	0,000	943 247	414 066
3	Великое герцогство Люксембург	0,000	154 075	40 762
4	Королевство Нидерландов	0,000	147 833	68 284
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	205	-
6	Соединенные Штаты Америки	0,000	181	-
7	Швейцарская Конфедерация	2,000	158	-
8	Сумма	X	363	-
9	Итого	X	62 930 135	61 099 077

Величина антициклической надбавки определяется Банком с учетом требований и в порядке, определенном п.3.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отчетном периоде не происходило существенных изменений в географическом распределении кредитного и рыночного риска.

Требования к резидентам Российской Федерации составляют 98% всех требований Банка. К требованиям Банка к резидентам иностранных государств (строки 2, 3, 4) относятся требования по еврооблигациям, по которым рассчитывается рыночный риск.

9.4. Кредитный риск

При оценке кредитного риска Банк применяет стандартизированного подхода определенный в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России №180-И.

Банк создает резервы на возможные потери, применяя подходы рекомендованные Положением 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску (данные на 01.07.2019)

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	56 830 133	-	38 057 469	13 907 395	80 980 207
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	615	176	439
4	Итого	-	56 830 133	-	38 058 084	13 907 571	80 980 646

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. рублей	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с	по решению	

			минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		уполномоченного органа			
			процент	тыс. рублей	процент	тыс. рублей	процент	тыс. рублей
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	5 864 424	22,77	1 335 173	6,06	355 559	-16.70	-979 614
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	3 887 306	21,00	816 334	1,00	38 873	-20.00	-777 461
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Реструктуризация ссуд в первую очередь обусловлена спецификой клиентов Банка, деятельность которых в значительной мере зависит от сроков выполнения государственных и международных заказов, а также расчетов по ним (смещение сроков выполнения заказов и оплаты/поступления государственных субсидий).

Банк предоставляет ссуды заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам в других кредитных организациях, что обусловлено активно проводимой Банком работой по улучшению качества кредитного портфеля (привлекая хороших клиентов из других банков и предлагая более выгодных условий кредитования).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

		тыс. рублей
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	54 898 165
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 936 581
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	4 613
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	56 830 133

В отчетном периоде вся просроченная задолженность представлена ссудной задолженностью. За отчетный период объем ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, увеличился на 3,7% или 1 931 968 тыс. рублей

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска
(данные на 01.07.2019)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	80 980 207	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них	80 980 207	-	-	-	-	-	-
4	просроченных более чем на 90 дней	56 830 133	-	-	-	-	-	-

У Банка отсутствуют инструменты снижения кредитного риска, применяемых в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу (данные на 01.07.2019)

</

За отчетный период требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились на 7% за счет увеличения требований к кредитным организациям.

**Кредитные требования (обязательства) Банка, оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

тыс. рублей

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	13 804 466	-	-	-	-	5 874 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 678 755
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	215 203	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215 203
6	Юридические лица	6 001 963	-	-	-	-	-	23 786 567	2 910 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 698 676
7	Розничные заемщики (контрагенты)	161 351	-	-	-	-	-	14 187 211	804 173	0	1 571	38 320	645	-	-	-	-	-	37 530	15 230 801
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	31 781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 487	35 268
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	1 053 280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 053 280
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	16 355 591	1 339 425	-	-	841 017	-	-	-	-	-	-	-	18 536 033
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	581 148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581 148
13	Прочие	2 580 502	-	-	-	-	-	1 150 908	-	-	-	945 178	-	-	-	-	-	-	-	4 676 588
14	Всего	8 743 816	14 019 669	-	-	-	-	63 020 775	5 053 744	-	1 571	1 824 515	645	-	-	-	-	-	41 017	92 705 752

9.5. Рыночный риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком согласно Положению Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются на основании методики Банка России, установленной Инструкцией Банка России №180-И.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. рублей

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	21 920 060
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	21 920 060

С начала года величина рыночного риска увеличилась более чем в 2 раза при увеличении объема портфеля ценных бумаг на 6,43%, что связано с изменением регуляторных требований (вступлением в силу с 24.03.2019 Указанием Банка России от 15.11.2018 №4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

9.6. Информация о величине операционного риска.

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.07.2019 размер операционного риска и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 754 543 тыс. рублей

9.7. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок - ГЭП-анализ.

Влияние изменения процентного риска на изменение чистого процентного дохода, а также финансовый результат и капитал Банка оценивается исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют*, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

тыс. рублей

Изменение чистого процентного дохода	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
совокупный ГЭП, в т.ч.:	2 527 415	-852 340	-579 590	3 202 698
<i>в рублях</i>	3 182 249	-773 753	-509 394	3 265 316
+ 200 базисных пунктов, в т.ч.:	48 440	-14 205	-7 245	16 013
<i>в рублях</i>	60 991	-12 895	-6 367	16 327
-200 базисных пунктов, в т.ч.:	-48 440	14 205	7 245	-16 013
<i>в рублях</i>	-60 991	12 895	6 367	-16 327

* Сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Снижение чистых процентных доходов при изменении процентных ставок на горизонте 1 год составит 0,12% от собственных средств (капитала) Банка, что является несущественным.

9.8. Финансовый рычаг Банка

Информация о величине норматива финансового рычага отражена в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Форма 0409813 раскрывается в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2019 и размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://roscosmos-bank.ru/>.

За второй квартал значение показателя финансового рычага увеличилось с 6,975% до 7,280% за счет увеличения основного капитала на 7,7%.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2019 не имеется.

Заместитель Президента

А.А. Кузнецов

Главный бухгалтер

Н.А. Литвинцева

Исполнитель:

Начальник отдела сводного баланса и отчетности С.А.Московчук.

Тел.: (495) 517-94-94