

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО РОСБАНК
за 2019 год

Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО РОСБАНК**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	15
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	25
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	28
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 г.	34
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	36

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО РОСБАНК

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО РОСБАНК (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел 13 «Информация о присоединении АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК пояснительной информации в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, в котором описано, что 3 июня 2019 г. произошла реорганизация АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, а также ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера</i>	
<p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и по обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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» является ключевой областью суждения руководства Банка. Оценка того, что кредитный риск не значительно изменился с момента первоначального признания, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта (этапы обесценения), а также определение значений вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых недополучений денежных средств, являются значительным использованием профессиональных суждений и допущений.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и обязательствам кредитного характера, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование средств контролей по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по заемщикам, основанных на системе внутренних рейтингов, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ключевой вопрос аудита

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и обязательствам кредитного характера. В силу существенности сумм кредитов, которые в сумме составляют 55% от общего объема активов и обязательств кредитного характера, которые составляют 39% от всего кредитного портфеля, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.

Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Банка к оценке резерва по ожидаемым кредитным убыткам и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 4.3, 5.1 и 8.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

В отношении оценки резерва под ожидаемые убытки по ссудам, предоставленным клиентам и по обязательствам кредитного характера, мы провели тестирование исходных данных, использованных Банком (таких как статистику взыскания денежных средств по финансовым инструментам вышедшим в дефолт), а также анализ модели и расчет вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых недополучений денежных средств. Также мы проверили (на выборочной основе) оценку денежных потоков от реализации залога, оценку справедливой стоимости залогов и корректность распределения предоставленных кредитов по этапам обесценения. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали последовательность суждений руководства Банка при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО РОСБАНК за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО РОСБАНК за 2019 год (далее - «Годовой отчет»), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ответственность руководства и комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.

А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО РОСБАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Москва, 107078, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	16312587	18539913
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	30098368	53271570
12.1	Обязательные резервы		8977599	7216100
13	Средства в кредитных организациях	4.1	32278544	5473284
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	36501722	41182257
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	874548153	0
15a	Чистая ссудная задолженность	4.3	0	724089907
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	64703976	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	0	46371070
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.5	83781237	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	0	107579909
18	Имущественные доли в дочерние и зависимые организации	4.4	30487710	40098266
19	Требование по текущему налогу на прибыль		51656	174767
110	Отложенный налоговый актив	5.7	3022679	4737258
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	26202112	23718054
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		252280	86263
113	Прочие активы	4.7	6835173	16990388
114	Всего активов		1205076197	1082312906
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		17759	24626
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.8	909433546	847025299
116.1	Средства кредитных организаций	4.8	94422007	127197720
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	815011539	719827579
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		314347576	280233065
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	30817764	41312243
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.10	104968066	41969909
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		104968066	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		226074	0
120	Отложенные налоговые обязательства		1175402	2225257
121	Прочие обязательства	4.11	7403952	20639617

122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		201446	1482542
123	Всего обязательств		1054244009	954679493
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	14.12	15514019	15514019
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		17212	0
126	Эмиссионный доход		58089633	58089633
127	Резервный фонд		923376	775701
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		48633	124706
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3296258	3546140
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	-2438062
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9619	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		72967863	52021276
136	Всего источников собственных средств		150832189	127633413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	14.13	1157679594	1434845448
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169303391	136127522
139	Условные обязательства некредитного характера		3867	3935

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



27.03.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	17522116	2272

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Москва, 107078, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15	81075448	69044668
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15	17880271	18338689
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15	53511325	41561328
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	15	9683852	9144651
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	44136018	35332996
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15	4942402	5183849
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15	32620918	25924661
2.3	по выпущенным ценным бумагам	15	6572698	4224486
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15	36939430	33711672
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, иссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.1	-3631056	3596661
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15.1	-948503	148289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15.1	33308374	37308333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1	-3991343	1160460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1	0	293566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.1	-23126	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися в наличии для продажи	10	0	80153
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	15.1	216796	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	10	0	-665
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.4	2212549	-4545024
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.4	1762957	5219625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15.4	27912	-56326
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10	1839057	1915798
14	Комиссионные доходы	15.3	15101190	11996492
15	Комиссионные расходы	15.3	2982835	2401694
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	160	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, являющимся в наличии для продажи	10	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,	15	18949	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	10	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15	-2306863	-346682
19	Прочие операционные доходы	15	3417542	2444157
20	Чистые доходы (расходы)	15	48601319	53068193
21	Операционные расходы	15	33598966	41018214
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.7	15002353	12049979
23	Возмещение (расход) по налогам	10	3723336	3407333
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10	11289576	8655318
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.6	-10559	-12672
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279017	8642646

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	11279017	8642646
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	14.6	-296948	-479242
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	14.6	-296948	-479242
13.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-47065	-96290
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-249883	-382952
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2860938	635058
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		422876	0
16.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	6945
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		2438062	628113
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		489331	122975
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2371607	512083
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2121724	129131
110	Финансовый результат за отчетный период	12.2	13400741	8771777

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



27.03.2020

Банковская отчетность	
Код территории по ОКЕЛТО	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
45286565	17522116
	2272

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Москва, 107078, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма) или на статью источников элементов капитала
			4	5			
1	2	3	4	5	6		
Источники базового капитала							
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, за том числе сформированный:		73603652.0000	73603652.0000			
1.1.1	Обыкновенные акции (долги)		73603652.0000	73603652.0000	24		
1.1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000			
2	Нерастреленная прибыль (убыток):		52264873.0000	43378630.0000			
2.1	прошлых лет		52264873.0000	43378630.0000	33		
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	34		
3	Резервный фонд		775701.0000	775701.0000	27		

4	Доля уставного капитала, подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	не применяется
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применяется	не применяется	не применяется
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	126644226.0000	117757983.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применяется	не применяется	не применяется
8	Целевая резервация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	0.0000
9	Неандермальные активы (кроме валютной разницы и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4497810.0000	3169693.0000	10,20
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	375835.0000	723941.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применяется	не применяется	не применяется
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок сепаратизации	не применяется	не применяется	не применяется
14	Получен и расходуется, связанные с размещением кредитного риска (по обязательствам, спонсируемым по страховке) средства	не применяется	не применяется	не применяется
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применяется	не применяется	не применяется
16	Вложения в собственные акции (доли)	17212.0000	0.0000	
17	Исчерпанные вложения кредитной организацией и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	12239132.0000	22932529.0000	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	6,9
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	6
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	не применяется
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	9
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	5, 6, 10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	17129989.0000	26826163.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			

	Источники добавочного капитала	109514237.0000	90931820.0000	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	18571710.0000	10420590.0000	15
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства	18571710.0000	10420590.0000	15
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, средства (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	18571710.0000	10420590.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
37	Включения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Источники вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
39	Исключения вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	3000000.0000	2389412.0000	5
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	16,10
42	Оригинальная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	3000000.0000	2389412.0000	5,6,10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	15571710.0000	8031178.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	125085947.0000	98962998.0000	
	Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	35768461.0000	34851142.0000	15,29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	35768461.0000	34851142.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Включения в собственные инструменты дополнительного			

капитала	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
153	Истурчине вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
154	Истурчине вложение в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к поглощению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000
154a	вложение в иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к поглощению убытков финансовых организаций	0,0000	0,0000	0,0000
155	Суммарные вложение в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к поглощению убытков финансовых организаций	5000000,0000	2000000,0000	15
156	Иные показатели, указывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0,0000	0,0000	15
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0,0000	0,0000	
156.2	вращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных спонсорам акционером (участником) и мисаидерам, над ее максимальным размером	0,0000	0,0000	
156.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0,0000	0,0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходя из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0,0000	0,0000	
157	Показатели, указывающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	5000000,0000	2000000,0000	
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	30768461,0000	32851142,0000	
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	155854408,0000	131814140,0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1220885544,0000	1030670494,0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1217885544,0000	102821082,0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1216181802,0000	1029824382,0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент:			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8,9700	8,8230	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10,2710	9,6240	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12,8150	12,8000	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
165	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	не применимо
166	акционерическая надбавка	не применимо	не применимо	не применимо
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств	не применимо	не применимо	не применимо

(капитала)									
	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000						
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000						
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000						
	Показатели, не превышающие установленные пороги суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала								
72	Исчисленная доля в инструментах капитала и иные инструменты, обеспечивающие доступ к погашаемым убыткам финансовых организаций	0.0000	0.0000						
73	Суммарная доля в инструментах базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000						
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо						не применимо
75	Опознанные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000						
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо						не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо						не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо						не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо						не применимо
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000						
81	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000						
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000						
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000						
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000						

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, включаемых источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 8 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.robank.ru/ru/about/disclosure/regulating.php>

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	Идентификационный номер инструмента	Права, применяемые к инструментам	к классификации	Регулирующие условия
/					

Наименование характеристики инструмента	капитала	инструмента	объем	Уровень капитала, в который	Уровень консолидации	Тип	Стоимость	Ковычальная стоимость инструмента
	капитала	способности	инструмент	выдается после	на котором	инструмент	инструмента,	инструмента
		кпотребителю	выдается	в	на котором	инструмент	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	выдается	инструмент	инструмента,	инструмента
		потребителю	выдается	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
		и	инструмент	периода	инструмент	инструмента,	инструмента,	инструмента
1 ПИКО РОСБИК	10102272В	10102272В	3а	базовый капитал	не применимо	основанные ст.1551.4019	15 514 019 RUB	
2 Societe Generale S.A.	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (Я кредит (депон (Я, заем)	7738213	125 000 USD	
3 Societe Generale S.A.	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (Я кредит (депон (Я, заем)	9285655	150 000 USD	
4 Societe Generale S.A.	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (10214440 (Я кредит (депон (Я, заем)	10214440	165 000 USD	
5 Societe Generale S.A.	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	КРЕД. ДОГОВОР В ВДК/250 (ЕРАИДЭС/НЕ (НЕ ПРИМЕНИТЬ) ИМО)	дополнительный капитал	не применимо	субординированный (9285655 (Я кредит (депон (Я, заем)	9285655	150 000 USD	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование инструмента	Регуливаемые условия										Проценты/дивиденды/купонный доход		
	Дата выпуска (применимо к облигационному инструменту)	Дата погашения инструмента	Наличие срока инструмента	Наличие права досрочного погашения (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) реализации досрочного погашения инструмента с Банком России	Последующая дата (дата) реализации досрочного погашения инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий превращения выплат по облигации в акции	Обязательность выплат дивидендов по акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- ты по акциям стипендию к досрочному вы- ступу (погашению) инструмента		
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1 облигационный капитал	04.11.1997	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	полностью по Учет	своиреле кредит			
	24.03.1998									иной организа			
	30.09.1998									цели организа			
	25.12.1998									кредитной орга			
	16.08.1999									низации и (или			
	21.04.2000) участника ба			
										инковской групп			
										(м)			

2	неисполняемый	конвертируемый	Конвертация акций не применяю венности в объеме ценных акций при скорот в случаях:	не применяю	облагаемая	базовый капитал	ПАО РОСБАНК	не применяю	не применяю	не применяю
(а)	доставки по		Прямая доставка Юсти капитала Н1, 1 уровня иже 2V;							
(б)	Зачеки поу		код от Агентства по страхованию а йладов Увадомени я о принцип и а от повыши метро реше и о р							
3	неисполняемый	конвертируемый	Конвертация акций не применяю венности в объеме ценные акции при скорот в случаях:	При наличии	облагаемая	базовый капитал	ПАО РОСБАНК	не применяю	не применяю	не применяю
(а)	доставки по		Прямая доставка Юсти базового кап Итого доставлю ур Юния иже 5.125% я совокупности аа в к основе операц и логистике Юнии лядок 30 пос ледовательных опе рационных дней,							

Раздел 4. Продолжение

Идентификационный номер инструмента	Имя владельца	Субординация	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	Сопоставление требований Положения Банка России № 645-П к Положения Банка России № 509-П	
34	34а	не применимо	35	36	37
1 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.rosbank.ru/about/disclosure/regulating.php>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2020



Поляков И.А.

Бушуева А.В.

Банковская отчетность	
(Код тарифитории/Код кредитной организации (ФИЛИАЛ))	
по ОКВТО	
по ОКПО	
номер	
(/Львовский номер)	
145286565	11522116
	2272

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ ОАО БОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации: Москва, 127078, ул. Маша Перлявской, 34

Код формы по ОКУД 0409419
на руб.
национальная валюта

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предшествующего отчетного года		15514019.0000	0.0000	58089633.0000	240735.0000	3929092.0000	0.0000	-3066175.0000	775701.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4302641.0000	118509419.0000
2	Влияние изменений положений Учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
4	Данные на начало отчетного года (составляющие)		15514019.0000	0.0000	58089633.0000	240735.0000	3929092.0000	0.0000	-3066175.0000	775701.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4302641.0000	118509419.0000
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	-116029.0000	-382952.0000	0.0000	628113.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8994867.0000	9123994.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8642646.0000	8642646.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	-116029.0000	-382952.0000	0.0000	628113.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	352216.0000	481348.0000
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

7	Обеспечение обязательств и приобретение акций (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбывтия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Дивиденды, обретенные и начисленные в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие вливания акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	15514019.0000	0.0000	58089633.0000	124706.0000	3546140.0000	775701.0000	-2438062.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	52021276.0000	0.0000	0.0000	0.0000	127633413.0000
13	Данные на начало отчетного года	15514019.0000	0.0000	58089633.0000	124706.0000	3546140.0000	775701.0000	-2438062.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	52021276.0000	0.0000	0.0000	0.0000	127633413.0000
14	Изменение отчетной позиции (учетной политики)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2241095.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректируемые)	15514019.0000	0.0000	58089633.0000	124706.0000	3546140.0000	775701.0000	-2438062.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	52021276.0000	0.0000	0.0000	0.0000	129874508.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-249882.0000	0.0000	2438062.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11279017.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13400743.0000
17.1	Прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11279017.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11279017.0000	0.0000
17.2	Прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-249882.0000	0.0000	2438062.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	9619.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2121726.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):	0,0000	-17212,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-17212,0000
19.1	приобретения	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19.2	выплаты	0,0000	-17212,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-17212,0000
20	Изменения стоимости нематериальных активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21.1	по обыкновенным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
21.2	по привилегированным акциям	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
22	Прочие выгоды акционеров (Участников) и распределение в пользу акционеров (Участников)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
23	Прочие дивиденды	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
24	Данные за отчетный период	1551,019,0000	-17212,0000	48633,0000	3284258,0000	56089633,0000	48633,0000	48633,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
																					150832189,0000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Поляков И.А.

 Бушуева А.В.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
145286565	17522116
	2272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество РОСБАНК / ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Москва, 107078, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Код строки	Наименование показателя	Валовый показатель	на отчетную дату		на отчетную дату		Календарное значение на дату, истекшую на три месяца до отчетной	на дату, истекшую на три месяца до отчетной
			на отчетную дату	на отчетную дату	на дату, истекшую на три месяца до отчетной	на дату, истекшую на три месяца до отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Наличные деньги	109514277	112801380	112813393	10534223	98931850		
14	Наличные средства кредитных учреждений без учета валютных интернациональных депозитов	109514277	112801380	112813393	10534223	98931850	0	
2	Основной капитал	123065347	129126040	131726953	130728559	137943798		
24	Основной капитал при оценке притока (или оттока) средств кредитных учреждений	123065347	129126040	131726953	130728559	137943798	0	
3	Собственные средства (капитал)	153854408	156489101	157646364	152495714	131844140		
24	Собственные средства (капитал) при оценке притока (или оттока) средств кредитных учреждений	153854408	156489101	157646364	152495714	131844140	0	
АКТИВ, ВНЕШНИЕ ПО УРОВню РИСКА, по РУБ		141095286	141095286	139249758	137780250		0	
4	Активы, связанные по уровню риска	1216181602	1192703777	1178089846	1076446156	1029824382		
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		18.97	19.42	19.56	18.4	18.8		
5	Норматив достаточности базисного капитала (статья 61.1 (п25.1))	18.97	19.42	19.56	18.4	18.8		
24	Норматив достаточности базисного	18.92	19.37	19.51	18.42	18.42	0	

6	Задолженность при выполнении государственного задания	150.27	150.41	111.17	150.01	19.4
6а	Задолженность при выполнении государственного задания (ИТОГ)	150.27	150.41	111.17	150.01	19.4
7	Задолженность по кредитам и займам	132.42	132.75	115.97	132.34	12.8
7а	Задолженность по кредитам и займам (ИТОГ)	132.42	132.75	115.97	132.34	12.8
8	Задолженность по налогам и сборам	113.27	113.43	113.46	112.83	0
8а	Задолженность по налогам и сборам (ИТОГ)	113.27	113.43	113.46	112.83	0
9	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
9а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
10	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
10а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
11	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
11а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
12	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
12а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
13	Задолженность по другим обязательствам	132732419	132732419	138992102	12714208	115128220
13а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	132732419	132732419	138992102	12714208	115128220
14	Задолженность по другим обязательствам	9.21	9.66	9.62	18.76	18.3
14а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	9.21	9.66	9.62	18.76	18.3
15	Задолженность по другим обязательствам	9.17	9.41	9.37	18.77	18.3
15а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	9.17	9.41	9.37	18.77	18.3
16	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
16а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
17	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
17а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
18	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
18а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
19	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
19а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
20	Задолженность по другим обязательствам	0	0	0	0	0
20а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	0	0	0	0	0
21	Задолженность по другим обязательствам	148.33	148.33	111.1	172	186.4
21а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	148.33	148.33	111.1	172	186.4
22	Задолженность по другим обязательствам	143.55	143.52	113.61	113.1	197.8
22а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	143.55	143.52	113.61	113.1	197.8
23	Задолженность по другим обязательствам	47.35	54.04	148.99	152.8	40.6
23а	Задолженность по другим обязательствам (ИТОГ)	47.35	54.04	148.99	152.8	40.6

№ строки	Наименование показателя	максимальное значение		длительность		количество нарушений		максимальное значение		длительность		количество нарушений		максимальное значение		длительность	
		максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность
24	Вероятность максимального размера риска (на основе номинала на дату подписания договора № 181.1)	18.6	0	01.16.17	0	0	0	01.16.17	0	0	0	0	0	01.16.17	0	0	0
25	Вероятность максимального размера риска (на основе номинала на дату подписания договора № 181.2)	125.15	0	14.14	0	0	0	144.73	0	0	0	0	144.73	0	0	0	147.3
26	Вероятность максимального размера риска (на основе номинала на дату подписания договора № 181.3)	10.03	0	10.05	0	0	0	10.05	0	0	0	0	10.1	0	0	0	10.1
27	Вероятность использования собственных средств (капитала) для приобретения (продажи) других предприятий (ИП)	14.3	0	14.44	0	0	0	14.45	0	0	0	0	14.4	0	0	0	14.4
28	Вероятность максимального размера риска (на основании данных о балансе или МС (Группы компаний с балансом или МС))	14.24	0	01.14.5	0	0	0	01.14.5	0	0	0	0	01.14.5	0	0	0	01.14.5
29	Вероятность дисконтное обеспечение ссудовых средств (вероятность банкротства заемщика)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Вероятность дисконтное обеспечение индустриаль-ных предприятий (вероятность банкротства заемщика)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Вероятность ликвидации контролируемого предприятия ИИЗ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Вероятность максимального размера риска (на основании МС)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Вероятность ликвидации небалансового предприятия (вероятность банкротства заемщика без открытия банковского счета в ИИЗ или ИИЗ.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Вероятность ликвидации небалансового предприятия (вероятность банкротства заемщика без открытия банковского счета в ИИЗ.1)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Вероятность предоставления ИИЗ.1 отчета о выполнении обязательств заемщика - резидентом (на основании МС)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Вероятность максимального размера риска (на основании данных о балансе или МС (Группы компаний с балансом или МС.2))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Вероятность предоставления ИИЗ.1 отчета о выполнении обязательств заемщика - резидентом (на основании МС.2)	101.49	0	102.15	0	0	0	102.15	0	0	0	0	102.15	0	0	0	102.15

Раздел 2. Информации о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	3	4
1	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы	1205076197	1205076197

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			-13668333
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера			201566248
7	Прочие поправки			33302177
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			1359671935

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		1154530230.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		20129989.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		1134400241.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		8005848.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		7785852.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменно
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вышесказанным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части вышесказанных		0.00

11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	15791700.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинг), всего	5776798.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	5776798.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	494774293.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	293208045.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	201566248.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	125085947.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	1357534987.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9.21

Таблица 3. Информации о рисках маржинального финансирования

Номер строки	Наименование полей	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019			Данные на 01.01.2020			
		выпущена (обязательства), тыс руб	завещана (обязательства), тыс руб	требуемая (обязательства), тыс руб	выпущена (обязательства), тыс руб	завещана (обязательства), тыс руб	требуемая (обязательства), тыс руб	выпущена (обязательства), тыс руб	завещана (обязательства), тыс руб	требуемая (обязательства), тыс руб	выпущена (обязательства), тыс руб	завещана (обязательства), тыс руб	требуемая (обязательства), тыс руб	
1	Исполнительные лимиты активов (включая требования к активам), выданных в соответствии с 126 (127) ОБЩЕДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА													
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе													
3	Исполнительные лимиты активов (ВМ) с учетом допологии (включая требования к активам), выданных в соответствии с 126 (127) ОБЩЕДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА													
4	Исполнительные лимиты активов (ВМ) с учетом допологии (включая требования к активам), выданных в соответствии с 126 (127) ОБЩЕДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА													

3	статильные средства																				
4	несрочные средства																				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе																				
6	операционные депозиты																				
7	депозиты, не относящиеся к операциям																				
8	необеспеченным долгам обязательств																				
9	обеспечение																				
10	Дополнительно привлеченные средства																				
11	по производным финансовым инструментам и в связи с дополнительной потребностью во внешних дополнительных обеспечениях																				
12	связанные с операцией фондирования по обеспеченным документам инструментам																				
13	по обеспеченным займам по неиспользуемым безотзывным и отзывным кредитным линиям и иным ликвидностям																				
14	Дополнительно привлеченные средства по прочим договорным обязательствам																				
15	Дополнительно привлеченные средства																				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12)																				
ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПИИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																					
17	Суммарный отток денежных средств под обеспечение валютных обязательств, включая операции обратного репо																				
18	используемые валютные обязательства срочные																				
19	Прочие валюты																				
20	Суммарный отток валютных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)																				
СУММАРНАЯ СПОСОБНОСТЬ К ВОССТАНОВЛЕНИЮ																					
21	ИВА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отращивания на максимальную вадичину ВА-2В и ВА-2																				
22	Чистый общий отток денежных средств																				
23	Порог краткосрочной ликвидности банковской группы (ИВ3), кредитные организации (ИЗ7), прочие																				

* В связи с тем, что ПАО РОСБАНК является головной кредитной организацией банковской группы, данные о значении норматива краткосрочной ликвидности будут раскрыты Банком на консолидированной основе в установленные Банком России сроки.

Председатель Правления

И.А. Поляков

Главный бухгалтер

А.В. Бушуева



27.03.2020

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565	17522116	2272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации Москва, 107078, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до измененной в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	16	9637136	3733311
11.1.1	проценты полученные	16	75799965	67064124
11.1.2	проценты уплаченные	16	-42107682	-33006642
11.1.3	комиссии полученные	16	15101190	11491450
11.1.4	комиссии уплаченные	16	-2982835	-2401694
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	16	-7116042	3015786
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	16	0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	2212548	-4545024
11.1.8	прочие операционные доходы	16	3186867	2414969
11.1.9	операционные расходы	16	-30798183	-38384749
11.1.10	расход (возмещение) по налогам	16	-3658692	-1914909
11.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16	-1537522	45986743
11.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	16	-1761499	-1901504
11.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-7173133	-30855992
11.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	16	-97789456	-61054585
11.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	16	1248814	5362256
11.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	16	-6867	-181887
11.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	16	-26342269	44041152
11.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	120625965	75021655
11.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	3477054	28408228
11.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	16	19787162	-13291421
11.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	-13603293	438841
11.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	16	80996144	49720054
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	-177343419	-151337356
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	157766438	119916591
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	7287502	-22640468
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	16	3611326	12633940
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

1	материальных запасов	16		-5546413		-3420497
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16		1211660		1544795
2.7	Дивиденды полученные	16		1659472		1067651
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	16		-11353434		-42243344
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности					
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал	16		34424		01
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	16		-17212		01
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	16		01		01
3.4	Выплаченные дивиденды	16		01		01
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	16		17212		01
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	16		-5298595		1683413
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	16		-8535203		9160123
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16		70068667		60908544
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1, 6		61533464		70068667

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бушуева А. В.



27.03.2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 2019 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 49 от 17 декабря 2014 г.) в ЕГРЮЛ 23 января 2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99,950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2020 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций Банка.

На 1 января 2020 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 9 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом.

На отчетную дату Банк имел 354 точки продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на отчетную дату Банк вел свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, номер 2272, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, номер 2272, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05721-100000, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05724-010000, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05729-000100, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выдана ФКЦБ России, номер 22-000-0-00029, без ограничения срока действия.

Банком используются выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензии:

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 0016476 регистрационный номер: 17309Н, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0101739, Регистрационный номер 5779, сроком до 18 июня 2022 г.

Также Банком получена лицензия от Федеральной службы по техническому и экспортному контролю:

- Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации КИ 0302 № 015178, номер 3547, без ограничения срока действия.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2020 г.	Значение на 1 января 2019 г.
АКРА	Долгосрочный в национальной валюте Прогноз	AAA(RU) Стабильный	AAA(RU) Стабильный
Эксперт РА	Долгосрочный в национальной валюте Прогноз	ruAAA Стабильный	ruAAA Стабильный
Moody's Investor Service	Долгосрочный в национальной валюте Долгосрочный в иностранной валюте Прогноз	Baa3 Baa3 Стабильный	Ba1 Ba2 Стабильный
Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте Рейтинг поддержки Рейтинг устойчивости Прогноз	BBB F2 2 bbb- Стабильный	BBB- F3 2 bb+ Позитивный

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

На 1 января 2020 г. ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 9-ти участников: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс». ПАО РОСБАНК осуществляет как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг» и ООО «РБ Лизинг», так и через дочернюю компанию Банка ООО «Русфинанс»

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2020 г. (сумма)	Доля участия Группы, %	На 1 января 2019 г. (сумма)	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	-	-	65 016,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35 000,00	100,00	35 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250,00	100,00	250,00	100,00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	155 770,40	100,00	155 770,40	100,00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	-	-	12 844 331,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5 774 631,00	100,00	5 774 631,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	23 009 000,00	100,00	20 009 000,00	100,00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС»	Финансовый лизинг	1 131 261,68 1 131 230,67 31,01	100,00 99,999 0,001	1 131 261,68 1 131 230,67 31,01	100,00 99,999 0,001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС»	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	6 125 441,51 307,80 6 125 133,71	100,00 0,01 99,99	6 125 441,51 307,80 6 125 133,71	100,00 0,01 99,99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	302 335,24	100,00	83 040,00	100,00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: - ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	168 400,50 168 400,50	100,00 100,00	168 400,50 168 400,00	100,00 100,00
Итого, в т.ч.:		36 702 090,32		46 392 142,09	
ПАО РОСБАНК		30 408 525,10		40 098 576,87	
Участники Группы		6 293 565,22		6 293 565,22	

Во 2 квартале 2019 года состав Группы изменился, деятельность АО «КБ ДельтаКредит» была прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ 3 июня 2019 г.

28 июня 2019 г. были осуществлены операции по выкупу дополнительного выпуска акций № 1-01-16319-Н-002D АО «Телсиком» ОГРН 1037705017965, весь дополнительный выпуск акций АО «Телсиком» выкуплен ПАО РОСБАНК. В результате данной операции банковская группа ПАО РОСБАНК не изменилась.

29 ноября 2019 г. произошло списание с баланса ПАО РОСБАНК вложения в ROSBANK (SWITZERLAND) SA на основании окончательных расчетов при ликвидации дочерней компании.

В 4 квартале 2019 года увеличилась на 3 млрд руб. сумма вложений (доля неизменна – 100%) в уставный капитал ООО «РУСФИНАНС БАНК» ОГРН 1026300001991.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских продуктов и услуг клиентам, в том числе ведение текущих счетов клиентов, расчетное обслуживание; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, кредитование под залог недвижимости; автокредитование осуществляется дочерним специализированным банком.
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

Информация о перспективах развития

В феврале 2018 года Советом Директоров Группы Росбанк была принята стратегия развития Группы Росбанк на 2018-2020 годы. Основные стратегические направления на 2018-2020 годы:

Целью стратегии является достижение двузначных значений рентабельности капитала к 2020 году, опираясь на 3 основных направления развития:

- качественные цифровые решения;
- банк, который выбирают клиенты;
- эффективная и интегрированная банковская платформа.

Основные инициативы Розничного бизнеса:

- Рост клиентской базы путем привлечения зарплатных клиентов и инвестиций в маркетинг для притока клиентов «с улицы».
- Рост доходов путем:
 - сдвига структуры активов в сторону более маржинальных продуктов;
 - кросс-продаж и синергии внутри Группы;
 - развития транзакционного бизнеса, в особенности в сегментах розничных клиентов с высокими доходами и малого бизнеса;
 - развития экосистемы с целью повышения лояльности клиентов.
- Повышение эффективности бизнеса посредством:
 - перевода продаж и обслуживания клиентов в цифровые каналы;
 - дальнейшей оптимизации и роста производительности сети отделений.

Основные инициативы Корпоративного бизнеса:

- Использование сильных сторон Группы Росбанк: сохранение бизнеса и увеличение доли «кошелька» в крупнейших российских компаниях, развитие бизнеса с мультинациональными компаниями;
- Поддержание высокой доходности:
 - поддержание активных кросс-продаж;
 - поддержание значительной доли некредитных доходов;
 - фокус на оптимизации бизнес-процессов;
 - поддержание высококачественного диверсифицированного портфеля.
- Развитие клиентоориентированных сервисов:
 - фокус на цифровизацию и улучшение продуктового предложения для обеспечения высокого уровня удовлетворенности клиентов.
- Диверсификация клиентских сегментов:
 - развитие сегмента среднего бизнеса с фокусом на транзакционный бизнес;
 - поддержание высоких темпов роста торгового финансирования, факторинга и лизинга.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка

За 2019 год география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (86,06% – на 1 января 2020 г. и 89,68% – по состоянию на 1 января 2019 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (9,54% против 8,49%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 6,55% против 5,27%).

За 2019 год Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

По состоянию на 1 января 2020 г. Банком получена прибыль в размере 11 279 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 8 643 млрд руб. на 1 января 2019 г. Динамика прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, что частично связано с эффектом от присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

Балансовая стоимость активов за 2019 год увеличилась на 122 763 млрд руб. (на 158 109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, в т.ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам, а также портфеля ипотечных кредитов физических лиц, полученного при реорганизации АО «КБ ДельтаКредит».

По состоянию на 1 января 2019 г. общий капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составил 157,5 млрд руб. (131,8 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.).

Источниками роста капитала за 2018 год и за 2019 год стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн долл. из срочного в бессрочный, изменение существенных условий (в том числе продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290 млн долл., а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Уровень регуляторного капитала Банка является достаточным для покрытия всех видов риска и соответствует требованиям Банка России к достаточности капитала.

29 января 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-04 (идентификационный номер выпуска 4В020302272В002Р от 25 января 2019 г.) в количестве 10 000 000 (десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.

2 апреля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

24 апреля 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-05, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.

24 июля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-26 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022603338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й и 10-й купонные периоды установлены в размере 7.50% годовых, что составляет 37,81 руб. на одну облигацию за 7-й и 9-й купонные периоды, 37,19 руб. на одну облигацию за 8-й и 10-ый купонные периоды.

31 июля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-25 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022503338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентные ставки на 9-й и 10-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,04 руб. на одну облигацию за 9-й купонный период, 4,99 руб. на одну облигацию за 10-й купонный период.

12 сентября 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-06, в количестве 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 281 (одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.

2 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставка на 9-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

2 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В021203338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,99 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб. и 5,04 руб. на одну облигацию соответственно.

11 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставка на 11-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб. на одну облигацию.

23 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-08 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В020803338В от 29 марта 2012 г.).

Процентные ставки на 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб. и 5,01 руб. на одну облигацию соответственно.

1 ноября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-19 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В021903338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентные ставки на 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 1,00% годовых, что составляет 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 4,99 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 5,01 руб., 4,99 руб. и 5,01 руб. на одну облигацию соответственно.

20 ноября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-20 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022003338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб. на одну облигацию соответственно.

2 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-14 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В021702272В от 1 июля 2013 г.).

Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 1,00% годовых, что составляет 4,99 руб. на одну облигацию соответственно.

25 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-11 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В021402272В от 1 июля 2013 г.).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й и 12-й купонные периоды установлены в размере 6,55% годовых, что составляет 32,84 руб., 32,84 руб., 32,66 руб., 32,84 руб., 32,66 руб. и 32,84 руб. на одну облигацию соответственно.

25 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В021502272В от 1 июля 2013 г.).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й и 12-й купонные периоды установлены в размере 6,55% годовых, что составляет 32,84 руб., 32,84 руб., 32,66 руб., 32,84 руб., 32,66 руб. и 32,84 руб. на одну облигацию соответственно.

В декабре 2019 года Банк заключил успешную сделку по продаже части портфеля ипотечных кредитов на сумму 7 430 млн руб. компании ДОМ.РФ, включая кредиты оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 6 193 млн руб. и кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 1 237 млн руб.

В декабре 2019 года Росбанк приобрел у Абсолют Банка часть портфеля ипотечных кредитов в сумме 5 853 млн руб.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена в тысячах рублей, если не указано иное, за период, начинающийся 1 января 2019 г. и заканчивающийся 31 декабря 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2020 г.

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2019 г.

Годовая отчетность Банка за 2019 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2020 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2018 год, состоялось 27 июня 2018 г.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание 4983-У) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 г.;
 - Настоящей Пояснительной информации.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 января 2020 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В соответствии с требованиями п. 3.2. *Указания 4983-У* кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2018 года и 2019 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну ПАО РОСБАНК, включает:

1. Парольная информация и криптографические ключи (если иное не оговорено правилами их использования).
2. Сведения о технологиях и оборудовании, применяемых для защиты интересов Банка от мошенничества и иных преступных посягательств.
3. Сведения о технических системах охраны Банка.
4. Сведения о состоянии защиты коммерческой и банковской тайны.
5. Сведения, составляющие инсайдерскую информацию Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации).
6. Сведения об автоматизированных системах Банка (АС), а именно:
 - 6.1. Сведения о принципах и средствах защиты информации в АС;
 - 6.2. Сведения о способах и методах защиты ресурсов АС от несанкционированного доступа.Сведения, которые в установленном в Банке порядке могут быть отнесены к коммерческой тайне в зависимости от результатов оценки максимально возможных потерь (ущерба, который может быть причинен Банку) в результате их возможного разглашения:
7. Сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или публикации отчетности, предусмотренной действующим законодательством).
8. Результаты проверок и протоколы заседаний Ревизионной комиссии, результаты аудиторских и других проверок деятельности Банка (решение о раскрытии результатов проверок принимается соответствующим органом управления Банка).
9. Сведения о ходе и результатах ведения коммерческих переговоров; форме, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров (за исключением случаев присоединения к общедоступным договорам – офертам).
10. Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы Банка (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и (или) реализации).
11. Сведения об автоматизированных системах Банка (АС), а именно:
 - 11.1. Сведения о способах хранения, обработки и передачи информации;
 - 11.2. Сведения о физической и логической структуре информационно-вычислительной сети.
12. Архивные документы о деятельности Банка и клиентов, отнесенные в соответствии с настоящим Перечнем к документам, содержащим коммерческую тайну.
13. Управленческая отчетность подразделений Банка, формируемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением тех видов отчетности, в отношении которых законодательно определены ограничения по установлению режима коммерческой тайны.

В связи с тем, что вышеописанные сведения составляют коммерческую тайну, информация по ним в настоящем отчете представлена в агрегированном виде.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 2019 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оценивались по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете:

- финансовые активы отражались по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства отражались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация Финансовых активов осуществляется:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующих условия:

соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков (Бизнес-модель «удерживать до погашения»);

SPPI-тест¹ пройден.

- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующих условия:

соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является как удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи (Бизнес-модель «удерживать до погашения и продать»);

SPPI-тест¹ пройден.

- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:

соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (Бизнес-модель «продать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется; или

SPPI-тест¹ не пройден (независимо от установленной Бизнес-модели для финансового инструмента).

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том числе классифицируются производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), долевые ценные бумаги, доли, финансовые активы со встроенными производными инструментами.

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

¹ **SPPI (solely payments of principal and interest) – тест** – анализ платежей по договору с целью выявления, являются ли они исключительно платежами в погашение основного долга и процентов. SPPI.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Доли участия в уставных капиталах дочерних и зависимых обществах учитываются по методу без последующей переоценки.

При первоначальном признании долевых ценных бумаг, которые иначе были бы классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», может быть принято не подлежащее отмене решение отражать без права последующей реклассификации изменения справедливой стоимости таких долевых ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода. Данное решение может иметь место для некотируемых на активном рынке долевых ценных бумаг, по которым доступной информации недостаточно для надежной оценки справедливой стоимости и которые не удерживаются в торговых целях.

В случае если по договору финансового актива предусмотрено получение субсидии в виде компенсации недополученного процентного дохода, такие субсидии классифицируются как неотъемлемая часть процентного дохода. Субсидия не включается в формулу расчета ЭПС и признается процентным доходом по факту получения соответствующего дохода.

Классификация финансовых обязательств:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» классифицируются все финансовые обязательства, за исключением ПФИ, обязательств по выданным банковским гарантиям (финансовым и нефинансовым) и обязательств по предоставлению денежных средств (кредитные линии) по процентной ставке ниже рыночной;
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицируются ПФИ.

Финансовые обязательства могут быть представлены гибридными договорами. Если гибридный договор включает финансовое обязательство в качестве основного договора, то встроенный производный инструмент отделяется от основного договора и отражается в учете как производный инструмент только в случае, если одновременно соблюдаются все нижеперечисленные условия:

- встроенный производный инструмент является отделимым (то есть экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора);
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор классифицируется в соответствии с п. 1.1.5, а ПФИ – по справедливой стоимости.

Обязательства по выданным банковским гарантиям или обязательства по предоставлению денежных средств (кредитные линии) по процентной ставке ниже рыночной после первоначального признания Банк оценивает по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы признанного дохода;

Активы (кроме финансовых инструментов) учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Последующая оценка объектов имущества осуществлялась по следующим моделям учета:

- основных средств, нематериальных активов – по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена):
 - первоначальной стоимости;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- запасов – в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости).

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 представляют собой данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, установленных Банком России, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».

Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, запасы, нематериальные активы и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства на счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства.

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее погашение задолженности, ранее списанной с баланса, отражается на счете по учету доходов от операций с кредитами и прочими размещенными средствами в периоде возмещения.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2019 г. финансовые активы и обязательства Банка классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9) и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2018 год не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2019 г. и раскрыты ниже.

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс и нераспределенную прибыль.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости на 01 января 2019 года, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Ниже представлена сверка балансовой стоимости на 01 января 2019 года, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Оценка до 1 января 2019 г.		Оценка по МСФО 9 с 1 января 2019 г.			
Наименование статьи баланса	Сумма	Корректировки стоимости активов/ обязательств	Оценочный резерв	Сумма	Наименование статьи баланса
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	18 539 913	-	-	18 539 913	Денежные средства
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	53 271 570	-	-	53 271 570	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации
Обязательные резервы	7 216 100	-	-	7 216 100	Обязательные резервы
Средства в кредитных организациях	5 473 284	-	-	5 473 284	Средства в кредитных организациях
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 182 257	-	-	41 182 257	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	724 089 907	6 201 072	585 786	730 876 765	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Чистые вложения в ценные бумаги и другие	46 371 070	-7 037	-266	46 363 766	Чистые вложения в финансовые активы,

Оценка до 1 января 2019 г.

Оценка по МСФО 9 с 1 января 2019 г.

Наименование статьи баланса	Сумма	Корректировки стоимости активов/ обязательств	Оценочный резерв	Сумма	Наименование статьи баланса
I. АКТИВЫ					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
	107 579 909	-308 577	-37 230	107 234 102	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40 098 266	-	-	40 098 266	Инвестиции в дочерние и зависимые организации
Требование по текущему налогу на прибыль	174 767	-	-	174 767	Требование по текущему налогу на прибыль
Отложенный налоговый актив	4 737 258	-	-	4 737 258	Отложенный налоговый актив
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 718 054	-	-	23 718 054	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 263	-	-	86 263	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Прочие активы	16 990 388	-6 571 217	2 311	10 421 482	Прочие активы
Всего активов	1 082 312 906	-685 759	550 601	1 082 177 748	
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 626	-	-	24 626	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	847 025 299	-	-	847 025 299	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства кредитных организаций	127 197 720	-	-	127 197 720	Средства кредитных организаций
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	719 827 579	-	-	719 827 579	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	280 233 065	-	-	280 233 065	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 312 243	-	-	41 312 243	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 969 909	58 537	-	42 028 446	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	Обязательства по текущему налогу на прибыль
Отложенные налоговые обязательства	2 225 257	724 274	-	2 949 531	Отложенные налоговые обязательства
Прочие обязательства	20 639 617	-2 422 667	-	18 216 950	Прочие обязательства
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 482 542	-	-	1 482 542	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Всего обязательств	954 679 493	-1 639 856	-	953 039 637	
Безотзывные обязательства кредитной организации, а также выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 570 972 970	-473	735 924	1 571 708 421	Безотзывные обязательства кредитной организации, а также выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на оценочные резервы показано в таблице ниже:

	Сумма резерва на 1 января 2019 г.	Сумма оценочного резерва	Сумма резерва с учетом оценки по МСФО (IFRS) 9
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(31 091 921)	585 786	(30 506 135)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3)	(266)	(269)
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	–	(37 230)	(37 230)
Прочие активы	(677 725)	2 311	(675 414)
Безотзывные обязательства кредитной организации, а также выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(1 478 548)	735 924	(742 624)
Всего сумма оценочных резервов	(33 248 197)	1 286 525	(31 961 672)

Ниже представлено влияние МСФО (IFRS) 9 на капитал Банка:

Остаток Источников Собственных средств на начало периода	127 633 413
Корректировка нераспределенной прибыли в связи с первичным применением МСФО 9	2 241 095
Итого Остаток Источников Собственных средств после перехода на МСФО (IFRS) 9	129 874 508

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2019 году и последующих годах:

3.2.1. В связи с применением с 2019 года в российских стандартах бухгалтерского учета требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внесены следующие изменения (дополнения):

- Внесены изменения, связанные с принципами первоначального признания, классификацией и последующей оценкой финансовых активов и обязательств, информация по которым указана в п. 1.1.1-1.1.8 пункта 1.1 настоящей Пояснительной информации,
- Установлена периодичность последующей оценки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
 - на последний календарный день месяца;
 - на дату полного или частичного погашения (включая досрочное)/ списания/ выбытия.
- Установлена периодичность расчета (пересчета) ЭПС:
 - в дату первоначального признания финансового обязательства/актива;
 - для финансовых обязательств/активов с плавающей процентной ставкой – в каждую дату пересмотра процентной ставки, в том числе в случае изменения фиксированной процентной ставки согласно первоначальным условиям, определенным в договоре (например, если первоначальными условиями договора предусмотрено изменение процентных ставок в зависимости от суммы);
 - при существенной модификации (изменении первоначальных условий договора). В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива/обязательства денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива/обязательства, то осуществляется пересчет ЭПС.

- Установлена периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
 - в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового инструмента;
 - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

Существенным признается любое изменение справедливой стоимости, превышающее 15% от предыдущей справедливой стоимости.

- Установлена периодичность расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:
 - в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца;
 - в случае значительного увеличения кредитного риска,
 - дату погашения полного / частичного или списания/ выбытия финансового актива.
- Установлены следующие критерии существенности для учета приобретенных ценных бумаг:
 - для определения справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг на дату первоначального признания несущественным признается отклонение ЭПС от рыночной процентной ставки на 10% или менее в большую или меньшую сторону;
 - несущественными затратами, связанными с приобретением ценных бумаг, признаются затраты на приобретение (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), не превышающие по каждой сделке в совокупности 1 млн. рублей вне зависимости от суммы сделки либо 1% от суммы сделки в случае превышения указанной суммы,
 - для приобретенных ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, учет ведется по методу ЭПС.
- Установлены следующие критерии существенности для учета выпущенных ценных бумаг:
 - для определения справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг на дату первоначального признания несущественным признается отклонение ЭПС от рыночной процентной ставки на 10% или менее в большую или меньшую сторону;
 - если первоначальный срок погашения ценной бумаги менее или равен 12 месяцев и затраты по сделке не превышают 1 млн. рублей, то затраты могут быть одновременно отражены на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором признана ценная бумага. Во всех иных случаях затраты по сделке признаются расходами равномерно в течение срока погашения ценной бумаги;
 - для выпущенных ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по амортизированной стоимости, учет ведется по методу ЭПС.
- Установлены следующие критерии существенности для учета предоставленных денежных средств:
 - если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и операция проводится по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденным коллегиальным органом Банка, то разница между ЭПС и рыночной процентной ставкой является несущественной;
 - если затраты по сделке не превышают 1 млн. рублей, то затраты могут быть одновременно отражены на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором признан

финансовый актив. Во всех иных случаях, затраты по сделке признаются расходами равномерно в течение срока предоставления (размещения) денежных средств;

- если разница между амортизированной стоимостью размещенных денежных средств, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и их амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10% от стоимости, рассчитанной линейным способом, то метод ЭПС может не применяться.
- Установлены следующие критерии существенности для учета привлеченных денежных средств:
 - если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденным коллегиальным органом Банка, то разница между ЭПС и рыночной процентной ставкой является несущественной;
 - несущественными признаются затраты по сделке, которые не превышают 1 млн. рублей. Иначе затраты по сделке подлежат равномерному признанию расходом, начиная с даты первоначального признания финансового обязательства и в течение срока погашения финансового обязательства;
 - если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и его амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10% от стоимости, рассчитанной линейным способом, то метод ЭПС может не применяться при условии, что срок погашения (возврата) финансовых инструментов не более одного года с даты их первоначального признания.
- Установлена периодичность отражения изменения справедливой стоимости финансовых обязательств по предоставлению денежных средств и обязательств по выданным гарантиям:
 - в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца;
 - в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства;
 - на дату исполнения обязательств по предоставлению денежных средств или выданным банковским гарантиям;
 - на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств или выдаче банковских гарантий.

3.2.2. Изменения, связанные с организационными мероприятиями Банка:

- В связи с централизацией функций учетных подразделений сети Банка и изменение организационной структуры из текста Учетной политики исключены функции главных бухгалтеров филиалов;
- Внесены изменения в части бухгалтерского учета запасов в связи с оптимизацией процесса списания запасов при их расходовании.

3.2.3. Изменения, связанные с вступлением в силу нормативных документов и разъяснениями Банка России:

- В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» из текста Учетной политики исключен учет доходов и расходов будущих периодов.
- В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» внесены дополнения (п. 4.6.1.6 и п. 4.9) об определении выручки от реализации объектов имущества, а также по другим хозяйственным договорам на условиях отсрочки платежа более 1 года. Величина выручки определяется на условиях немедленной оплаты, разница между номинальной суммой выручки и величиной на условиях немедленной оплаты признается процентным доходом или расходом.

- В связи с полученными разъяснениями Банка России уточнен учет имущественных прав в виде права аренды земли, полученного Банком по отступному, залогу, в соответствии с которым имущественное право подлежит бухгалтерскому учету в составе:
 - нематериальных активов, если объект недвижимости, полученный по договору отступного, залога, расположенный на земельном участке, на который получено указанное имущественное право, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств или недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
 - долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если объект недвижимости, полученный по договору отступного, залога, расположенный на земельном участке, на который получено указанное имущественное право, подлежит бухгалтерскому учету в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.2.4. Приказом от 03.06.2019 № 537 в Учетную политику были внесены изменения, в основном связанные с реорганизацией в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

- В п. 4.4.4 были внесены дополнения в части учета ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, выданных АО «КБ ДельтаКредит» и выдаваемых филиалом Банка «Росбанк Дом», а именно: по всем указанным кредитам применяется метод ЭПС, в расчет ЭПС включаются все прочие доходы и затраты по сделке, независимо от суммы;
- Также осуществлены некоторые редакционные правки, исправлены недочеты.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2019 году для применения в 2020 году и последующих годах в основном связаны с вступлением в силу с 01.01.2020 следующих нормативных документов Банка России и изменений к ним:

1. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «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»:
 - внесены уточнения в определение видов объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
 - уточнен порядок определения первоначальной стоимости запасов;
 - внесены дополнения в части порядка оценки запасов после их первоначального признания.
2. В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» внесены дополнения в части:
 - правил определения и классификации договоров аренды,
 - начисления амортизации по объектам активов в форме права пользования,
 - определения подходов при проверке активов в форме права пользования на обесценение,
 - определения критериев краткосрочной аренды и активов с низкой стоимостью.

Также осуществлены некоторые правки в связи с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», редакционные правки, исправлены недочеты.

3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе

отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

В отчетном году и предшествующем ему 2018 году существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

1. Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.
2. Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.
3. Оценка производных финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени, связанному с изменением процентных ставок, волатильности курсов валют, кредитных рейтингов контрагентов, корректировок оценки и специфики операций.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД, произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших (или способных оказать) влияние на финансовое состояние Банка.

К СПОД относятся:

- События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД).
- События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД).

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме Приложения 11 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2020 г. В итоге на финансовый результат были отнесены:

1. дополнительные начисления на содержание персонала в сумме – 1 704 289 тыс. руб.;
2. начисление расходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием в сумме – 91 974 тыс. руб.;
3. результат от операций с недвижимостью (временно неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи; полученной по договорам отступного (залога) 1 042 221 тыс. руб.;
4. начисление иных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме – 383 654 тыс. руб.;
5. начисления по налогу на прибыль в сумме – 214 410 тыс. руб.;

6. другие операционные расходы, связанные с деятельностью кредитной организации в сумме – 232 412 тыс. руб.;
7. изменения комиссионных расходов в сумме – 64 455 тыс. руб.;
8. начисление процентных расходов в сумме – 3 702 тыс. руб.;
9. расходы по формированию резервов в сумме – 339 501 тыс. руб.;
штрафы, пени, неустойки в пользу Банка в сумме – 460 тыс. руб.;
10. изменение сумм резервов – оценочных обязательств кредитного характера в сумме – 104 448 тыс. руб.;
11. штрафы, пени, неустойки, уплаченные в сумме – 229 тыс. руб.;
12. дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме – 37 738 тыс. руб.;
13. формирование доходов по отложенным налоговым активам и обязательствам по итогам 2019 года в сумме – 529 933 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2019 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Настоящая бухгалтерская финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снизить объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать Банковский бизнес в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные (в ожиданиях пользователей отчетности), повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2019 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решений о реорганизации кредитной организации (в том числе по подразделениям сети) не принималось.

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности приобретений или выбытий дочерних или зависимых организаций не было.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

20 января 2020 г. Банк России зарегистрировал выпуск структурных облигаций ПАО РОСБАНК с присвоением регистрационного номера серии 6-01-02272-В на сумму 10 млрд российских рублей со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения. Облигации планируется размещать по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов.

Существенное изменение условий сделок, договоров на привлечение/размещение финансовых инструментов

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности существенных изменений условий сделок, договоров на привлечение/размещение финансовых инструментов не был.

Существенное снижение стоимости инвестиций

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

Крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, совершенная после отчетной даты (сопровождающаяся копией сообщения о раскрытии существенного факта)

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, способных существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не совершалось.

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2019 г.

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств Банка.

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату

Факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникало.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

Изменение законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты

С 1 января 2020 г. расширен перечень объектов налогообложения по налогу на имущество организаций, облагаемых по кадастровой стоимости. В перечень объектов, кроме жилых помещений, включены объекты незавершенного строительства, гаражи, машино-места, а также жилые строения, садовые дома, хозяйственные строения (сооружения), расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства. Регионы могут внести изменения с свои нормативно-правовые акты и обязать организации платить налог с этих новых объектов.

С 1 января 2020 г. вступили в силу изменения, которые касаются списания безнадежного долга физического лица. Доход физического лица-должника в виде списания безнадежного долга не облагается НДФЛ, если одновременно выполняются два условия: (1) физическое лицо – должник не является взаимозависимым лицом с кредитором и (или) не состоит с ним в трудовых отношениях в течение всего периода наличия обязательств; (2) такой доход фактически не является материальной помощью либо формой встречного исполнения организацией или индивидуальным предпринимателем обязательства перед физическим лицом – должником, в том числе оплатой (вознаграждением) за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги). Если условия не выполняются, то датой получения дохода считается дата признания долга безнадежным.

С 1 января 2020 г. изменен порядок уплаты НДФЛ, доначисленного (взысканного) по итогам налоговой проверки, в соответствии с которым допускается уплата налога российскими организациями и индивидуальными предпринимателями, выполняющими функции налогового агента.

С 1 января 2020 г. налоговыми агентами по НДФЛ признаются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие выплаты по договорам купли-продажи (мены) ценных бумаг, заключенным напрямую с физическими лицами.

С 1 января 2020 г. уточнены положения по налогообложению доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, в отношении подтверждения налогового резидентства для международных компаний. На международные организации, созданные в соответствии с международными договорами Российской Федерации, требование о предоставлении подтверждения постоянного местонахождения не распространяется. Такие

международные организации предоставляют подтверждение наличия фактического права на получение соответствующего дохода.

С 1 января 2020 г. начали применяться положения Протоколов от 5 июня 2018 г. и 24 мая 2018 г. о внесении изменений в Конвенцию между Правительством Российской Федерации и Правительством Австрийской Республики об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал и Протокол к ней, подписанные в Москве 13 апреля 2000 г., а также в Конвенцию между Правительством Российской Федерации и Правительством Королевства Швеции об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы. Согласно новым положениям Протоколов в указанных Конвенциях, в частности, изменены условия применения пониженных ставок к доходам в виде дивидендов, добавлены положения об ограничении льгот и пункты о налогообложении доходов от отчуждения акций или аналогичных прав, более 50 процентов стоимости которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества.

Действующие положения российского налогового законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. С каждым годом ужесточается подход российских налоговых органов при интерпретации налогового законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию закреплены обязательства Банка по подготовке отчетности и документации с целью контроля цен в сделках между взаимозависимыми лицами, а также в иных контролируемых сделках. Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя исключить риск того, что в случае если, по мнению российских налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня, суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам могут быть оспорены, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть достоверно оценена. По мнению Руководства, цены, применяемые Банком в контролируемых сделках, соответствуют рыночному уровню; методология Банка по определению рыночного уровня по сделкам между взаимозависимыми лицами соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию.

Российским налоговым законодательством установлены правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и подготовки соответствующей отчетности. Банк выполняет все требования налогового законодательства по предоставлению отчетности в отношении контролируемых иностранных компаний.

Российским налоговым законодательством закреплена обязанность Банка по предоставлению отчетности о международной группе компании и ее участниках, а именно: уведомления об участии в международной группе компаний и страновых сведений по международной группе компаний.

Российское налоговое законодательство регулирует порядок автоматического обмена информацией о финансовых счетах с иностранными государствами (территориями). В рамках требований об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах Банк обязан проводить дополнительные процедуры идентификации своих клиентов, их выгодоприобретателей и (или) лиц, их контролирующих, с целью выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), а также предоставлять в ФНС России ежегодную отчетность по счетам в отношении таких лиц.

Российское налоговое законодательство устанавливает особый порядок применения отдельных положений Соглашений об избежании двойного налогообложения при налогообложении доходов, выплачиваемых иностранным лицам. Банк, выступающий в качестве налогового агента, может применять освобождение от налогообложения или пониженные налоговые ставки в отношении доходов, выплачиваемых иностранному лицу, в случае если такое лицо имеет фактическое право на получение дохода. При этом при определении лица, имеющего фактическое право на получение дохода, российским налоговым законодательством закреплена возможность применения «сквозного подхода». В Банке разработана процедура по анализу и документальному обоснованию наличия фактического права на получение дохода у иностранных лиц. По мнению Руководства,

применяемая Банком процедура позволяет минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

В российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом. В соответствии с данными нормами российские налоговые органы могут отказать в применении налогового вычета по НДС и отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли. По мнению Руководства, Банк соблюдает нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом.

По мнению Руководства, в 2019 году положения налогового законодательства применены к Банку надлежащим образом.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий

С отчетной даты до даты подписания годовой отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии, выходящих за рамки обычной деятельности Банка, а также превышающих лимиты, установленные комитетом по управлению активами и пассивами.

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты

Судебных разбирательств по существенным вопросам, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, и способных существенным образом повлиять на годовую отчетность Банка, не начиналось.

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

С середины марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро, одной из причин указанных изменений является распространением коронавируса (COVID-19)

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Действия органов государственной власти

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

Принятие Банком решения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов, а также сведения о выплате начисленных (объявленных) дивидендах за предыдущие годы

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размере дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2019 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2020 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 20 июня 2019 г., дивиденды за 2018 год не выплачивались.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства на счетах в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	16 312 587	18 539 913
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	21 120 769	46 055 470
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	6 945 820	3 469 552
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	25 332 724	2 003 732
Итого	69 711 900	70 068 667

Ни на 1 января 2020 г., ни на 1 января 2019 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались. Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма таких резервов составляла 8 977 599 тыс. руб.; 1 января 2019 г. – 7 216 100 тыс. руб.

Иных ограничений, в том числе по договорам между кредитными организациями о минимальном размере денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на корреспондентском счете, на использование денежных средств и их эквивалентов Банк не имеет.

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

Ценные бумаги, зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости, результаты переоценки отнесены непосредственно на прибыль или убыток.

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлена следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	7 041 689	2 267 785
Производные финансовые инструменты	29 460 033	38 914 472
Итого	36 501 722	41 182 257

На 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. все долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	4 672 726	471 630
- Начисленный купонный доход	13 900	431
- Уплаченный купонный доход	31 908	4 619
Сроки погашения	29.01.2020- 16.03.2039	15.05.2019- 10.05.2034
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	609 520	1 796 155
- Начисленный купонный доход	10 957	46 376

- Уплаченный купонный доход	145	2 664
<i>Сроки погашения</i>	23.03.2020- 27.10.2022	30.03.2019- 21.07.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	1 759 443	-
- Начисленный купонный доход	9 293	-
- Уплаченный купонный доход	1	-
<i>Сроки погашения</i>	22.12.2022- 24.04.2028	-
Итого	7 041 689	2 267 785

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости нет облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	10 335 338	23 080 298
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	7 322 233	20 797 517
- внебиржевые форвардные контракты	2 243 762	535 618
- внебиржевые опционы	753 691	1 727 434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	-	19 729
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	15 652	-
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	19 124 695	15 834 174
- внебиржевые процентные СВОПы	18 391 915	15 727 874
- внебиржевые опционы	597 937	10 841
- внебиржевые форвардные контракты	134 843	95 459
Итого	29 460 033	38 914 472

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости/2018г.: Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Средства, размещенные в Банке России	-	50 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	246 274 772	256 159 076
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	67 704	-
Ссудная задолженность юридических лиц	294 504 881	306 662 974
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	11 542 233	10 958 160
Ссудная задолженность физических лиц	355 596 989	142 359 778
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	20 218 310	20 133 761
Требования по получению процентных доходов	14 254 827	-
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	4 390 477	-
Итого чистая ссудная задолженность	874 548 153	724 089 907

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2020 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 915 072 млрд руб. (712 736 млрд руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19	28 066 950	87 685 140	56 278 211	41 522 773	43 972 087	41 627 322	406 029 339	705 181 821
	01.01.20	30 244 433	166 934 467	83 121 163	64 786 973	55 266 209	54 268 722	460 450 751	915 072 718
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.19	-	58 589 897	13 885 763	15 200 000	18 613 568	12 800 000	129 418 236	248 507 464
	01.01.20	277 713	117 251 285	12 500 000	15 950 000	18 326 228	16 900 000	59 742 965	240 948 191
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19	-	7 651 612	-	-	-	-	-	7 651 612
	01.01.20	-	5 326 798	-	-	-	-	-	5 326 798
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.19	11 439 532	17 509 015	36 969 176	19 006 897	18 011 841	21 148 759	179 603 907	303 689 126
	01.01.20	6 716 857	36 478 199	62 178 145	36 492 848	24 902 005	24 616 654	97 752 765	289 137 473
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	1 732	-	-	-	-	-	-	1 732
	01.01.20	1 732	-	-	-	-	-	-	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19	135 661	2 741	1 213	1 807	2 120	2 460	872 176	1 018 178
	01.01.20	-	605	1 251	1 886	1 861	1 877	548 618	556 098
требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19	-	-	-	-	-	-	-	-
	01.01.20	-	450 000	-	-	-	-	-	450 000
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	409 997	-	30 081	-	-	-	-	440 078
	01.01.20	404 336	17 587	-	-	-	-	-	421 923
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.19	-	1 427 636	240 227	109	3 626	6 921	19 865	1 698 384
	01.01.20	3 829 704	291 304	3 895	138	1 343	5 116	22 917	4 154 417
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19	16 080 028	2 504 239	5 151 751	7 313 960	7 340 932	7 669 182	96 115 155	142 175 247
	01.01.20	15 980 187	3 379 576	7 426 468	10 810 035	10 501 660	11 506 971	300 213 775	359 818 672
- процентные требования	01.01.19	-	-	-	-	-	-	-	-
	01.01.20	3 033 904	3 739 113	1 011 404	1 532 066	1 533 112	1 238 104	2 169 711	14 257 414

* Данные таблицы содержат сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность до вычета резерва, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отдельного платежа.

Данные в таблице представлены в соответствии с требованиями Указания Банка России 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации» (далее – «Указание 4927-У») порядком составления отчетности Банка России по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» не содержат корректировок финансовой стоимости активов под ожидаемые кредитные убытки.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2020 г., содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим и физическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления и сопоставимых данных по состоянию на 1 января 2019 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Центральный Федеральный округ	31,85%	41,42%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	27,49%	37,31%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	4,36%	4,11%
Северо-Западный Федеральный округ	8,56%	6,55%
Южный Федеральный округ	4,13%	4,36%
Приволжский Федеральный округ	22,15%	19,20%
Уральский Федеральный округ	6,61%	5,87%
Сибирский Федеральный округ	7,17%	6,25%
Дальневосточный Федеральный округ	4,33%	5,46%
Северо-Кавказский	0,43%	0,20%
Крымский Федеральный округ	0,03%	0%
Страны СНГ	0,09%	0,12%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	12,62%	9,70%
США	1,57%	0,76%
Прочие страны	0,45%	0,58%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (85,27% и 89,31%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	361 606 429	100.00%	144 467 066	100.00%
Жилищные кредиты	12 291 117	3.40%	662 938	0.46%
Ипотечные кредиты	220 850 636	61.07%	22 013 860	15.24%
Автокредиты	2 653 923	0.73%	6 156 460	4.26%
Потребительские кредиты	119 801 313	33.13%	113 526 520	78.58%
Процентные требования	6 009 440	1.66%	2 107 288	1.46%

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Рост кредитного портфеля физических лиц на 1 января 2020 года на 213,236 млн. руб. главным образом обусловлен присоединением АО «КБ ДельтаКредит» - на 200,523 млн. руб., из них ипотечные и жилищные кредиты обеспечили увеличение портфеля на 99,9%.

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения,

военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля по состоянию на 1 января 2020 г. и сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2019 г.

Наименование показателя	1 января 2020 г.		1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	282 179 357	100,00%	267 340 572	100,00%
Добыча полезных ископаемых	11 020 996	3,91%	15 131 042	5,66%
Обрабатывающие производства	66 815 549	23,68%	83 866 381	31,37%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 427 488	3,34%	14 060 153	5,26%
Сельское хозяйство	3 788 578	1,34%	11 549 815	4,32%
Строительство	3 685 472	1,31%	3 682 444	1,38%
Транспорт и связь	3 054 764	1,08%	2 880 021	1,08%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	57 440 073	20,36%	79 277 857	29,65%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 772 218	3,82%	15 703 816	5,87%
Прочие виды деятельности	112 851 841	39,99%	37 990 854	14,21%
На завершение расчетов	3 322 378	1,18%	3 198 189	1,20%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 798 731	5,60%	13 367 531	5,00%
Индивидуальным предпринимателям	2 185 648	0,77%	2 386 788	0,89%

* Информация приводится по формату данных отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 января 2020 г. составила 25 341 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 12 736 млрд руб.), что составляет 16,09% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13,41% (или 18 096 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2020 г. составила 196 015 млрд руб. или 124,4% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2019 года указанный показатель составлял 223 209 млрд руб. или 169,34% от капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляет:

	1 января 2020 г.		1 января 2019 г.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	450 000	529 660	5 221 514	5 966 097
Облигации Российской Федерации	4 175 738	4 402 457	1 534 954	1 617 551
Облигации российских банков	1 148 700	1 734 305	895 144	1 380 657
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 774 438	6 666 422	7 651 612	8 964 305

4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации/2018г.: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018г.: имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	63 100 490	46 180 460
<i>Сроки погашения</i>	24.11.2021	16.01.2019- 24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	111 113	190 613
- акции профессиональных участников фондовой биржи	-	1
- акции российских компаний	111 113	190 036
- акции компаний-нерезидентов	-	576
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	-	3
Ссудная задолженность физических лиц	1 501 885	-
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	9 512	-
Итого	64 703 976	46 371 070

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Как по состоянию на 1 января 2020 г., так и на 1 января 2019 г. в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018г.: имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Информация о географическом распределении раскрыта в п. 8.2 настоящей пояснительной информации.

В портфель финансовых вложений, оцениваемых через прочий совокупный доход, включены жилищные и ипотечные кредиты физических лиц, которые доступны для продажи.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	534 490	735 860
Облигации Банка России	62 566 000	45 444 600
Итого	63 100 490	46 180 460

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	155 770	13 000 101
Акции дочерних и зависимых организаций	302 335	83 040
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	-	65 016
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	23 009 000	20 009 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	7 020 035	6 940 539
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	573	573
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	3	3
Итого	30 487 710	40 098 266

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. представлены в Разделе 1.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/ 2018г.: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/2018г.: удерживаемые до погашения, представлены долговыми обязательствами Министерства финансов РФ, кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2020 г. составляла 83 781 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 2 532 млрд руб., дисконт начисленный – 0,712 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 14 942 тыс. руб.

Совокупная стоимость бумаг портфеля по состоянию на 1 января 2019 г. составляла 107 580 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 4 117 млрд руб., дисконт начисленный – 0,569 млрд руб. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости/2018г.: удерживаемые до погашения, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	82 901 141	94 371 799
В том числе валютные еврооблигации	29 653 723	41 648 677
Сроки погашения	29.04.2020- 01.04.2030	16.01.2019- 01.04.2030
Облигации, выпущенные нерезидентами	-	78 363
Сроки погашения		26.09.2019
Облигации кредитных организаций-резидентов	895 038	13 129 747
Сроки погашения	23.03.2020	22.08.2019- 29.09.2026
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	14 942	-
Итого	83 781 237	107 579 909

* Показатели, уменьшающие данную статью.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли)	23 074 927	8 700 131	-	22 122 142	7 436 992	-
Земля	55 703	-	-	61 865	-	-
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 916 623	-	-	1 756 308	-	-
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	583 172	-	-	401 440	-	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 666	-	-	3 955	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 964 940	-	-	2 147 370	-	-

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	9 200	-	-	21 800	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 357 186	-	12	925 112	-	12
Нематериальные активы	6 293 392	3 023 574	X	3 859 666	1 968 327	-
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 227 992	-	-	1278354	-	-
Материальные запасы, в т.ч.:	429 028	-	-	545373	-	-
- запасные части	64 670	-	-	67494	-	-
- материалы	123 425	-	-	127896	-	-
- инвентарь и принадлежности	199 775	-	-	314825	-	-
- издания	1 269	-	-	1805	-	-
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	39 889	-	-	33 353	-	-
Итого	37 925 829	11 723 705	12	33 123 385	9 405 319	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	26 202 112			23 718 054		

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости использовались следующие документы, методы, подходы и информация:

1. отчеты об оценке справедливой стоимости объектов независимыми оценщиками;
2. период безрезультатного позиционирования на рынке конкретных объектов по установленной цене;
3. доходность объекта коммерческой недвижимости при передаче в аренду;
4. уровень цен при подходах покупателей по конкретным объектам;
5. предложения по реализации сопоставимых по месторасположению и характеристикам объектов (продолжительность их позиционирования на рынке по определенной цене) в открытых источниках;
6. аналитические материалы по рынку коммерческой и жилой недвижимости в открытых источниках.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Ожидаемые сроки полезного использования, тест на обесценение, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам анализируются на конец отчетного года.

Основные средства

Для каждого объекта основных средств при его первоначальном признании определяется срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при признании объекта основных средств исходя из:

1. ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
2. ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

3. нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Ожидаемые сроки полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации пересматриваются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 января 2020 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2019 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

В декабре 2019 года Банк с помощью независимого оценщика произвел оценку основных средств, недвижимости ВНОД и ДАПП для целей проверки обесценения основных средств и оценки недвижимости ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и ценности использования, рассчитанной в соответствии с моделью, в рамках которой под ценностью использования понимается приведенная стоимость ожидаемых будущих экономических выгод в виде вмененных дивидендов, возникновение которых ожидается в ходе использования активов Банка. Следующее привлечение независимого оценщика будет произведено в декабре 2021 года.

Для каждого объекта ОС при его первоначальном признании расчетная ликвидационная стоимость – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования, признается равной нулю.

Для целей применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой величины объекта устанавливается следующий критерий существенности – расчетная ликвидационная стоимость признается существенной и подлежит применению при расчете амортизируемой величины объекта, если на дату расчета отношение расчетной ликвидационной стоимости объекта к первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения данного объекта превышает 10%.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта ОС пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами Банка.

Нематериальные активы (НМА)

По состоянию на 1 января 2020 г. в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный способ начисления амортизации.

Банк применяет следующую классификацию НМА на экономически и функционально однородные группы:

1. компьютерное программное обеспечение;
2. товарные знаки;
3. деловая репутация;
4. мультимедийная продукция;
5. прочие.

В части амортизации для каждого объекта НМА при его первоначальном признании определяется срок полезного использования. НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования объекта НМА определяется при его первоначальном признании и пересматривается в конце каждого отчетного года в порядке, установленном отдельными внутрибанковскими документами ПАО РОСБАНК.

Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно оценивается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного НМА. Указанный срок полезного использования НМА начинает применяться с 1 января 2020 года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА.

Последующая оценка НМА применительно ко всем группам однородных объектов НМА осуществляется по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Стоимость НМА погашается посредством начисления амортизации. Сумма амортизации рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования объекта, за каждый календарный день использования объекта.

За 2019 год сумма прироста нематериальных активов на балансе Банка составила 2 478 млн руб.

Выбытие нематериальных активов за 2019 год составило 44 млн руб., из них признанных в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи 0,2 млн руб.

Ниже представлены движения по основным средствам, нематериальным активам:

	Земля и здания	Оборудование	НМА	ВНОД	Прочие	Итого
31 декабря 2018 г.	14 584 317	7 437 020	3 859 666	4 326 919	188 457	30 396 379
Переоценка	-	-	-	1 072 600	-	1 072 600
Поступление	34 275	962 266	2 478 120	1 127 291	-	4 601 952
Выбытие	-342 470	-71 644	-44 151	-756 745	--	-1 215 010
Перемещение	-	282 706	-243	-282 464	-	-1
31 декабря 2019 г.	14 276 122	8 610 348	6 293 392	5 487 601	188 457	34 855 920
Амортизация						
31 декабря 2018 г.	2 675 640	4 702 502	1 968 327	-	58 850	9 405 319
Начисление	386 093	1 297 680	1 117 836	-	8 520	2 810 129
Выбытие	-66 223	-357 746	-62 589	-	-5 185	-491 743
31 декабря 2019 г.	2 995 510	5 642 436	3 023 574	-	62 185	11 723 705

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД)

Банк признает в составе недвижимости ВНОД имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), которое одновременно удовлетворяет следующим критериям: находящееся (находящаяся) в собственности Банка; полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности; предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется; объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Порядок определения справедливой стоимости Недвижимости ВНОД определяется отдельным внутрибанковским документом, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Балансовая стоимость объектов, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 г. составила 5 488 млн руб., за 2019 год данная категория активов приросла на 1 127 млн руб., в том числе за счет реализации договоров об отступном на 627 млн руб., и на 384 млн руб. за счет перевода из категории основных средств. Выбытие за 2019 год составило 757 млн руб.

Операционная аренда

В целях осуществления непосредственной деятельности Банка объектами операционной аренды в 2019 году являлись:

- объекты недвижимости (офисные помещения);
- земля;
- автомобили и дополнительное оборудование к ним;
- прочие объекты недвижимости;
- компьютерное оборудование и средства связи;
- прочее оборудование общехозяйственного назначения.

По значительному количеству договоров аренды предусмотрено изменение стоимости в зависимости от того, что применимо к тому или иному объекту аренды:

- от изменения объема услуг;
- срока договора;
- индекса потребительских цен;
- изменениях характеристик арендуемого оборудования.

В Банке существуют следующие виды договоров по наличию прав на продление: договоры с предусмотренной автоматической пролонгацией, с требуемым согласованием условий продления договора с арендодателем (в зависимости от площади, ставки, срока), без возможности продления. По указанным типовым договорам предусмотрено право выкупа арендуемого имущества, но Банком оно не было реализовано.

Сумма расходов по арендованным основным средствам и другому имуществу в 2019 году составили 1 860 333 тыс. руб., сумма расходов за 2018 год составила 1 631 193 тыс. руб.

В случае, если Банк является арендодателем, объектами для сдачи в аренду являются здания. Договорные отношения могут быть расторгнуты по соглашению сторон или в одностороннем порядке по требованию Банка.

С 1 января 2020 г. операции по аренде отражаются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

	<u>На 1 января 2020 г.</u>	<u>На 1 января 2019 г.</u>
Наименование показателя		
Финансовые активы, в т.ч.:	6 659 674	15 673 409
Требования по получению процентных доходов	-	7 547 072
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	-	1 015 755
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	1 351 129
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	4 277 915
Расчеты с работниками	26 992	25 899
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 794 561	3 301 345
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	1 751 075	1 713 558
Незавершенные расчеты	1 082 658	426 366
Требования по прочим операциям	3 340 771	2 150 721

резервы под ожидаемые кредитные убытки *	834 233	677 725
Нефинансовые активы, в т.ч.:	175 499	1 316 979
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	854	148
Расчеты по налогам и сборам	174 645	831 608
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	485 223
Итого	6 835 173	16 990 388

* Показатели, уменьшающие данную статью.

На 1 января 2020 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 22,4%, на 1 января 2019 г. составляла 17,99%. На 1 января 2020 г. требования по прочим активам со сроком погашения до года составили более 90%, на 1 января 2019 г. краткосрочные требования составляли порядка 86%.

На 1 января 2020 г. требования по получению процентных доходов по кредитам и ценным бумагам отражены в составе валовой балансовой стоимости соответствующих активов.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	479 257	632 104
Средства клиентов по брокерским операциям	14 205 700	4 740 301
Средства на текущих и расчетных счетах	357 641 702	324 731 015
Срочные депозиты	441 155 104	384 386 749
Депозиты до востребования	1 529 776	5 337 410
Итого по Балансу	815 011 539	719 827 579

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	31 648 014	20 208 733
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	11 301 993	13 518 333
Незавершенные переводы	2 969 298	-
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	10 818 155	48 383 257
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	37 684 363	46 086 241
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	-	1 001 935
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	184	3 091
Итого по Балансу	94 422 007	127 197 720

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 17 759 млн руб. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

«Решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 г. № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, установлен целевой объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, в размере 30 млрд руб. РФ до дальнейшего уведомления.

По состоянию на 1 января 2020 г. дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 28 559 млрд руб. (в том числе 19 952 млрд руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 8 607 млрд руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 января 2020 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.»

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	324 812 591	268 831 906
Производство и машиностроение	115 733 138	73 979 627
Финансовый сектор	106 880 688	76 871 527
Торговля	70 037 830	64 015 517
Региональные органы власти	43 895 087	14 685
Наука, образование и здравоохранение	39 483 845	70 228 597
Добыча полезных ископаемых	31 076 963	45 827 357
Транспортировка и хранение	28 492 431	22 977 809
Недвижимость и строительство	21 618 021	16 036 205
Сфера услуг	12 182 525	12 986 817
Телекоммуникации и информационные технологии	8 995 473	17 389 600
Энергетика	4 532 810	11 012 576
Пищевая промышленность	3 810 345	5 321 006
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	1 458 859	6 836 373
Нефтегазовая промышленность	496 571	818 048
Металлургия	299 325	26 626 532
Прочее	1 205 036	53 397
Итого средства клиентов	815 011 539	719 827 579

4.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	–	1 001 935
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	30 817 764	40 310 308
Итого	30 817 764	41 312 243

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых инструментов, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, и представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	9 181 597	20 891 854
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	7 539 974	17 049 701
- внебиржевые форвардные контракты	877 755	2 114 719
- внебиржевые опционы	753 691	1 727 434
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	10 177	–
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	21 636 167	19 418 454
- внебиржевые процентные СВОПы	20 978 611	19 224 604
- внебиржевые опционы	597 937	10 842
- внебиржевые форвардные контракты	59 619	183 008
Итого	30 817 764	40 310 308

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации, в том числе	93 651 101	27 601 920
- ипотечные	28 362 841	–
Простые дисконтные векселя, в том числе	11 316 965	14 367 989
- «до востребования» и с истекшим сроком	275	275
Итого по Балансу	104 968 066	41 969 909

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 30 июня 2020 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 31 января 2020 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015г. по 1 марта 2016 г.

Информация о размещенных за 2019 год и до даты составления отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых													
						1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон				
БО-11	4B021402272 В от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80								
БО-12	4B021502272B от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80								
БО-14	4B021702272 В от 01.07.2013	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40	8.00	8.00							
БО-002P-02	4B020102272B002P от 22.06.2017	28.06.17	28.06.17	2.816	30.06.20	10.40	10.40	10.40	8.60	8.60	8.60								
БО-002P-03	4B020202272B002P от 24.11.2017	28.11.17	28.11.17	3.000	02.12.22	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85
БО-002P-04	4B020302272B002P от 28 марта 2017 г.	29.01.19	29.01.19	10.000	31.01.22	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95								
БО-002P-05	402272B002P02E от 28 марта 2017 г.	26.04.19	26.04.19	10.000	27.04.21	8.5	8.5	8.5	8.5										
БО-002P-06	402272B002P02E от 28 марта 2017 г.	12.09.19	12.09.19	15.000	16.03.23	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55

В связи с реорганизацией в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК, с 01.06.2019 ПАО РОСБАНК является универсальным правопреемником АО «КБ ДельтаКредит», ниже приведена информация по облигациям с ипотечным покрытием

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем эмиссии
14-ИП	41403338В	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	4 235 962
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	4 989 953
18-ИП	41803338В	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
19-ИП	41903338В	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						28 030 539

Эмиссионные документы, а также информация о процентных ставках по обращающимся выпускам раскрыта в официальных источниках.

Информация о размещениях/погашениях/оферте собственных долговых ценных бумаг за отчетный год приведена в п. 2.2.

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	6 427 962	19 337 814
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	–	9 308 725
Обязательства по уплате процентов и купонов	–	2 422 667
Расчеты по конверсионным операциям	17 514	30 011
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	–	–
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	212 654	1 542 818
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	378 782	401 467
Обязательства по прочим операциям	2 638 045	3 191 618
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 180 967	2 165 508
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	975 990	1 301 804
Расчеты по налогам и сборам	538 467	1 288 828
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	223 539	94 725
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	213 984	193 251
Итого	7 403 952	20 639 618

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 95% (7 012 млрд. руб.), краткосрочные обязательства на 01.01.2019 составляли 79% (16, 239 млрд. руб.)

На 1 января 2020 года обязательства по уплате процентов и купонов и обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам отражены в составе статьей "Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости" соответственно, а также раскрыты в пункте 4.9 и 4.8 настоящей пояснительной информации соответственно.

За 2019 год сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 36 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 177 млн руб.

За 2018 год сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 51 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 63 млн руб.

4.12. Уставный капитал

В 2019 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 января 2020 г. составил 15 514 018 530 рублей, разделенных на 1 551 401 853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295 059 613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций (индивидуальный государственный регистрационный номер – 10102272В) – 307 571 429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2019 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права, предоставленные им законодательством РФ и Уставом банка.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру в пределах общего количества голосов, в Уставе Банка отсутствуют.

4.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г., млн руб.	На 1 января 2019 г. млн руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	2 675	7 962.00
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	327 015	347 085
Обязательства по производным финансовым инструментам	827 601	1 043 303
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	389	36 495
Итого	1 157 680	1 434 845

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2020 г. 169 303 млн руб.; условные обязательства некредитного характера – 4 млн руб. По состоянию на 1 января 2019 г. указанные показатели составляли 136 128 млн руб. и 4 млн руб. соответственно.

4.14. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Данные по взаимозачету финансовых обязательств представлены на основании управленческой отчетности Банка:

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений			Чистая сумма
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые активы полученные в обеспечение	
31 декабря 2019 г.							
Активы							
Производные финансовые инструменты	29 367	-	29 367	18 775	-	-	10 592
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	5 328	-	5 328	-	-	5 328	-
Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного РЕПО	450	-	450	-	-	450	-
Итого активы	35 145	-	35 145	18 775	-	5 778	10 592
Обязательства							
Производные финансовые инструменты	30 979	-	30 979	18 775	-	-	12 204
Итого обязательства	30 979	-	30 979	18 775	-	-	12 204

31 декабря 2018 г.	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений			Чистая сумма
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые активы полученные в обеспечение	
Активы							
Производные финансовые инструменты	42 381	–	42 381	30 148	–	–	12 233
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	7 655	–	7 655	–	–	7 655	–
Итого активы	50 036	–	50 036	30 148	–	7 655	12 233
Обязательства							
Производные финансовые инструменты	40 957	–	40 957	30 148	–	–	10 809
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	547	–	547	–	–	547	–
Итого обязательства	41 504	–	41 504	30 148	–	547	10 809

4.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

По данным управленческой отчетности информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2019 г., млн руб.		31 декабря 2018 г., млн руб.	
	Балансовая стоимость, млн руб.	Справедливая стоимость, млн руб.	Балансовая стоимость, млн руб.	Справедливая стоимость, млн руб.
Денежные средства и их эквиваленты	190 970	190 970	191 279	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9 042	9 042	7 722	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	29 367	29 367	42 381	42 381
- Долговые ценные бумаги	6 914	6 914	453	453
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	13 634	13 551	9 391	9 280
Кредиты, предоставленные клиентам	771 447	788 200	723 972	731 287
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	63 100	46 180	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 740	86 013	94 118	93 181
Прочие финансовые активы	2 197	2 197	2 516	2 516
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 971	34 971	41 959	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	18	18	25	25
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	49 344	72 445	73 120
Средства клиентов	813 162	813 205	740 531	739 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	113 052	99 908	102 947
Прочие финансовые обязательства	15 698	15 698	8 314	8 314
Субординированный долг	36 524	36 524	31 077	31 300

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс Категория	31 декабря 2019 г., млн руб.			31 декабря 2018 г., млн руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	-	80 121	110 849	-	125 807	65 472
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	-	-	9 042	-	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	29 367	-	-	42 381	-
- Долговые ценные бумаги	6 914	-	-	453	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Средства в банках	-	-	13 551	-	-	9 280
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 455	786 745	-	-	731 287
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 464	-	-	3 203	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	-	-	46 180	-	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 013	-	-	93 181	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	11 895	-	-	12 513
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 992	30 979	-	1 002	40 957	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	18	-	-	25	-
Средства банков и международных финансовых организаций	-	-	49 344	-	547	72 573
Средства клиентов	-	-	813 205	-	-	739 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 985	14 067	-	89 979	12 968	-
Субординированный долг	-	-	36 524	-	-	31 300

Возможность перевода из Уровня 1 в Уровень 2 оценивается как маловероятная, так как существует контроль ликвидности, выполняемый Департаментом рыночных рисков. Контрольный период оценки ликвидности составляет 90 дней с момента открытия позиции. Департамент рыночных рисков осуществляет анализ ликвидности, используя объемы оборачиваемости позиции, объемы биржевых торгов, доступность обмена и брокерские котировки. В случае оценки ликвидности как недостаточной принимаются необходимые действия для закрытия позиции.

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Группа определяет произошел ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию (на основании низшего уровня исходных данных, которые имеют важное значение для оценки справедливой стоимости в целом) в конце каждого отчетного периода.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 2019 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 3 631 млрд руб. (в т.ч. 0,6949 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2019 год составила 50 183 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 46 552 млрд руб.

За 2018 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 3 595 млрд руб. (в т.ч. 0,148 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2018 год составила 31 058 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 34 654 млрд руб.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год составило 0,160 млн руб. В 2018 году операций по формированию/восстановлению таких резервов не осуществлялось.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2019 год над доходами от восстановления таких резервов составили 2 307 млрд руб. (чистые расходы за 2018 год составили 0,347 млрд руб.).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2019 год составили 3 991 млрд руб., в том числе – 0,889 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами. За 2018 год прибыль по указанным инструментам составил – 1 160 млрд руб. (в том числе – 1 395 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2019 год составил -0,023 млрд руб. (за 2018 год по бумагам, имеющимся в наличии для продажи прибыль составила 0,080 млрд руб.).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 2019 год составили -0,055 млрд руб. (против 0,271 млрд руб. расходов за 2018 год).

Чистые доходы Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год составил 0,218 млрд руб.

Анализ изменений резервов, в том числе резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Требования по получению процентных доходов	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы,	Прочие финансовые активы,	Итого
Итог на 1 января 2019 г. Этап 1	-	10 958 160	20 133 761	-	3	1 016 826	1 478 548	2 534 241	36 121 539
Переводы в Этап 1	-	5 000	313 000	-	-	-	2 000	-	320 000
Переводы в Этап 2	-	(25 000)	(34 000)	-	-	-	(2 000)	-	(61 000)
Переводы в Этап 3	-	(2 000)	(162 000)	-	-	-	-	-	(164 000)
Этап 2									
Переводы в Этап 1	-	(5 000)	(202 000)	-	-	-	1 000	-	(206 000)
Переводы в Этап 2	-	52 000	186 000	-	-	-	-	-	238 000
Переводы в Этап 3	-	(2 000)	(674 000)	-	-	-	-	-	(676 000)
Этап 3									
Переводы в Этап 1	-	0	(111 000)	-	-	-	(3 000)	-	(114 000)
Переводы в Этап 2	-	(27 000)	(152 000)	-	-	-	2 000	-	(177 000)
Переводы в Этап 3	-	4 000	836 000	-	-	-	-	-	840 000
Чистое изменение резерва	67 704	635 921	6 499 783	14 942	-	3 373 651	80 759	109 067	10 781 827
Списанные суммы	-	(51 848)	(6 415 234)	-	-	-	-	(58 000)	(6 525 082)
Итог на 1 января 2020 г.	67 704	11 542 233	20 218 310	14 942	3	4 390 477	1 559 307	2 585 308	40 378 284

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 6 355 919 тыс. руб.

5.2. Чистый процентный доход

Ниже представлена расшифровка чистых процентных доходов по финансовым активам и обязательствам, в млн. руб.:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	33 874	20 626
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	19 474	20 935
Проценты по средствам в банках	17 880	18 339
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 001	6 621
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 220	2 524
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163	-
<i>Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи</i>	-	-
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	80 612	69 045

Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	463	-
Итого прочие процентные доходы	463	-
Итого процентные доходы	81 075	69 045
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	20 517	15 060
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1	6
Проценты по депозитам физических лиц	12 103	10 859
Проценты по средствам банков	2 080	2 308
Проценты по субординированному долгу	2 862	2 876
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	6 573	4 224
Итого процентные расходы	44 136	35 333
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам / формирования резервов под обесценение активов	36 939	33 712

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 344 211	695 516
Интернет банк	1 228 090	3 049 189
Кассовые операции	510 714	684 000
Агентские операции	3 732 558	1 029 000
Операции с пластиковыми картами	4 498 113	4 194 618
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	619 880	4 693
Документарные операции	1 286 190	932 530
Валютные операции	833 138	209 120
Прочие операции	48 296	1 197 826
Итого комиссионные доходы	15 101 190	11 996 492
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 591 064	118 197
Расчетные операции	347 291	986 079
Кассовые операции	89 299	403 000
Документарные операции	33 928	23 964
Агентские операции	520 857	373 327
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	67 006	-
Валютные операции	44 761	76 902
Прочие операции	79 494	420 225
Инкассация денежных средств	209 135	-
Итого комиссионные расходы	2 982 835	2 401 694

5.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2019 год составили 2 240 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 1 762 млрд руб.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2018 год составили -2 646 млрд рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 3 873 млрд рублей.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2019 год составляли 14 310 млрд руб.; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 3 610 млрд руб. Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 10.

Соответствующие показатели за 2018 год составили 5 329 млрд руб. и 1 346 млрд руб.

5.6. Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2019 году, как и в 2018 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2019 год составил 10 559 млн руб., за 2018 год составил 12 633 млн руб.

5.7. Налог на прибыль

По итогам 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 504 659 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 2 787 356 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 568 679 тыс. рублей

По итогам 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 300 679 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 854 955 тыс. руб., сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 1 251 699 тыс. руб.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 022 679 тыс. руб. (на начало года – 4 737 258 тыс. руб.), и отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 0 тыс. руб., а также отложенное налоговое обязательство в сумме 1 175 402 тыс. руб. (на начало года 2 225 257 тыс. руб.). Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 852 882 тыс. руб. (886 005 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1 499 тыс. руб. (487 612 тыс. руб. – на начало года).

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 2019 и 2018 год представлен следующим образом, данные в млн. руб.:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	15 002	12 050
Прочие налоги	(1 505)	(1 301)
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 497	10 749
Налог по установленной ставке (20%)	2 700	2 150
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	(332)	(596)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(149)	553
Расход по налогу на прибыль	2 219	2 107
Текущий налог на прибыль	2 787	855
Расход по отложенному налогу на прибыль	(569)	1 252
Расход по налогам	2 218	2 107

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства	15 814 486	18 539 913
Средства в Центральном банке РФ	23 414 113	46 055 470
Средства в кредитных организациях	31 282 464	5 473 284
Итого денежные средства и их эквиваленты	70 511 063	70 068 667

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2019 год составил 8,100 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 75,799 млрд руб., проценты уплаченные -42,107 млрд руб.; комиссии полученные составили 15,101 млрд руб., комиссии уплаченные -2,983 млрд руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 11,353 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2018 год составил 49,360 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 67,064 млрд руб., проценты уплаченные – 36,452 млрд руб.; комиссии полученные составили 11,492 млрд руб., комиссии уплаченные – 2,402 млрд руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 41,884 млрд руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, объема операций с акционерами (участниками):

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Совокупный доход за отчетный период	Прибыль (убыток)	Прочий совокупный доход	Собственн ые акции (доли), выкупленн ые у акционеров (участнико в)	Прочие движения	Данные за отчетный период
Уставный капитал	15 514 019	-	-	-	-	-	15 514 019
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-17 212	-	-17 212
Эмиссионный доход	58 089 633	-	-	-	-	-	58 089 633
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	124 706	-76 074	-	-76 074	-	-	48 633
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 546 140	-249 882	-	-249 882	-	-	3 296 258
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка инструментов хеджирования	-2 438 062	2 438 062	-	2 438 062	-	-	-
Резервный фонд	775 701	-	-	-	-	147 675	923 376
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	-	-	-	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	-	-	-	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	9 619	-	9 619	-	-	9 619
Нераспределенная прибыль (убыток)	52 021 276	11 279 017	11 279 017	-	-	9 667 570	72 967 863
Итого источников капитала	127 633 413	13 400 741	11 279 017	2 121 724	-17 212	9 815 245	150 832 188

По состоянию на конец 2019 года сумма источников собственных средств (капитала) составляет 150 832 188 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 127 633 413 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 2019 год составляет 13 400 741 тыс. руб., (за 2018 год – 9 123 994 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались).

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Группы по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Управление рисками осуществляется Группой на основе данных консолидированной МСФО отчетности.

Полный цикл реализации ВПОДК Группы с формированием итогового отчета занимает год и включает:

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Группы, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Группы;
- оценку достаточности доступного (объема, имеющегося в распоряжении) капитала Группы, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных на горизонте 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;
- установление риск-аппетита (склонности к риску) Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Группы;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Процедура идентификации значимых рисков, возникающих в деятельности Группы в связи с имеющимися в Группе бизнес-моделями, проводится на ежегодной основе и включает следующие этапы:

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;

- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом (склонностью к риску) Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

В рамках данной процедуры Группа принимает во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры Группы, запуск новых видов и направлений деятельности.

Группа учитывает результаты процедуры выявления значимых рисков в процессе стратегического планирования, в частности при разработке целевой структуры рисков и определении риск-аппетита.

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Головной банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2019 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации и Кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск, риск кредитного спреда);
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Группы, Головной банк Группы / участники Группы разрабатывают соответствующие политики и процедуры управления рисками, а также устанавливают систему лимитов для контроля данных рисков, разрабатывают методологии измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу.

Методы оценки значимых рисков, а также процедуры управления рисками не претерпели существенных изменений в течение отчетного года.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

8.1. Кредитный риск

Операции кредитования в Банке осуществляются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом рекомендаций основного акционера Societe Generale. Кредитная политика Группы утверждается Правлением и Советом Директоров Банка.

Головная кредитная организация Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми участники Группы, подверженные кредитному риску, разрабатывают систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, таких как диверсификация кредитного портфеля, применение многофакторной модели оценки кредитного риска к каждой кредитной заявке, система мониторинга кредитного т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Банке выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Банка, подверженных кредитному риску:

- корпоративные клиенты;
- розничные клиенты;
- финансовые организации.

Методы управления кредитным риском Группы, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска, и включают следующие основные направления:

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- Установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- Определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- Применение, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля Формирование резервов на возможные потери по ссудам, согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – «форма 0409115»).

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

	Сумма требований	
	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Состав активов		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	900 815 303	705 181 825
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	873 914 970	694 371 841
- требования по сделкам по приобретению права требования (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 732	1 732
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	16 545 440	1 018 178
- прочая приравненная к ссудной задолженность	421 923	440 078
Процентные требования и требования по получению комиссий	9 931 234	9 349 996
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	18 163 665	10 734 875
Прочие активы, всего, в том числе:	28 858 234	10 054 523
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	95 321 849	116 217 738
	88 172 402	111 129 936
Итого активов	1 043 159 051	842 188 961

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.01.20	100,0	54,0	36,1	5,2	1,2	3,5
	01.01.19	100,0	71,5	18,6	6,1	0,3	3,5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.20	100,0	54,8	35,6	5,3	1,0	3,3
	01.01.19	100,0	71,1	18,9	6,2	0,3	3,5
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.20	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	01.01.19	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.20	100,0	4,4	89,1	2,8	1,0	2,6
	01.01.19	100,0	81,9	3,2	1,3	0,1	13,5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.20	100,0	4,2	0,0	0,0	0,0	95,8
	01.01.19	100,0	6,8	0,0	0,0	0,0	93,2
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.20	100,0	61,0	0,7	0,0	21,2	17,0
	01.01.19	100,0	98,8	0,0	0,0	0,8	0,4
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.20	100,0	56,5	4,8	1,9	1,1	35,7
	01.01.19	100,0	71,9	8,4	2,7	0,6	16,4
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.01.19	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
прочие активы, всего, в том числе:	01.01.20	100,0	97,4	0,8	0,0	0,0	1,8
	01.01.19	100,0	98,4	0,2	0,0	0,0	1,4
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.01.19	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого активов	01.01.20	100,0	59,3	31,4	4,5	1,1	3,8
	01.01.19	100,0	75,5	15,7	5,1	0,3	3,4

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2020 г. большую часть кредитного портфеля 90,1% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества 90,7%. На 1 января 2019 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91,2% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2020 г. составил 42,94 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 35,84 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2019 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 34,5 млрд руб. и 31,1 млрд руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов и доходов по резервам представлена в п. 5 настоящей пояснительной информации.

В 2019 году Банк не осуществлял реклассификации финансовых активов.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Также Банк может применять прочие инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты и прочие ограничения и/или условия, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В отчетном периоде Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Общая учетная сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1 468,124 млрд руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 82,238 млрд руб., второй категории качества составило 552,697 млрд руб., в т.ч.:

- залог недвижимости и прав требования – 429,563 млрд руб.;
- автотранспортные средства – 0,009 млрд руб.;
- гарантии и поручительства юридических лиц – 48,462 млрд руб.;
- залог вещей (определенных подпунктом 6.3.1 п. 6.3 Положения Банка России № 590-П) – 74,663 млрд руб.

Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае, если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения.

Оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком. Цена продажи залога не должна быть ниже его рыночной стоимости, указанной в актуальном отчете оценщика.

Подходы и процедуры к оценке принимаемого на баланс Банка обеспечения, а также порядок взаимодействия между структурными подразделениями в процессе переоценки и мониторинга обеспечения и их периодичность закреплены в методических документах Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2020 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 49 881 357 тыс. руб. в том числе:

1. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 44 468 516 тыс. руб.;
2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3 807 986 тыс. руб.;
3. по прочим активам – 1 604 855 тыс. руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2020 г. сформированы резервы в части просроченных активов в объеме 28 196 699 тыс. руб. в том числе:

1. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 24 692 391 тыс. руб.;
2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 2 784 161 тыс. руб.;
3. по прочим активам – 720 147 тыс. руб.

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств, Банком предпринимаются активные действия:

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес-планами развития деятельности заемщиков;
- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на всех стадиях взыскания просроченной задолженности с использованием разрабатываемых и совершенствуемых стратегий, в том числе с привлечением внешних контрагентов;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заемщиков.

В целях оптимизации расходов Банка и повышения эффективности мероприятий для обеспечения приемлемого уровня операционного риска ПАО РОСБАНК постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Это позволяет Банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. составил 4,9% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,00%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3,9%).

При этом по состоянию на 1 января 2020 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составил 4,9% против 3,84% – на начало отчетного года. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 76,44% (88,15% – на начало года).

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г.

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	В т.ч. длительностью			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19	33 253 288	3 918 476	2 462 052	1 419 151	25 453 609
	01.01.20	44 190 803	8 405 692	3 094 773	2 857 226	29 833 112
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.19	12 275 170	2 023 275	1 230 657	21 463	8 999 775
	01.01.20	13 255 745	34 242	26 378	44 920	13 150 205
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19	20 430 728	1 895 196	1 231 206	1 397 444	15 906 882
	01.01.20	30 168 724	8 336 204	3 040 981	2 786 302	16 005 237
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	1 732	-	-	-	1 732
	01.01.20	1 732	-	-	-	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19	135 661	5	189	244	135 223
	01.01.20	360 266	35 246	27 414	26 004	271 602
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	409 997	-	-	-	409 997
	01.01.20	404 336	-	-	-	404 336
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.19	1 756 044	936 819	45 024	28 607	745 594
	01.01.20	3 807 986	2 330 419	63 635	80 390	1 333 542
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.19	1 494 659	2 457	281 825	5 854	1 204 523
	01.01.20	1 604 855	6 015	4 919	33 592	1 560 329
Итого активов с просроченными платежами	01.01.19	36 503 991	4 857 752	2 788 901	1 453 612	27 403 726
	01.01.20	49 603 644	10 742 126	3 163 327	2 971 208	32 726 983

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2020 г. составил 35 293 млрд руб. (из них ипотечные ссуды составили 29 297 млрд руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 1 249 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0,637 млрд руб.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. составил 4 777 млрд руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 1 692 млрд руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 2 229 млрд руб.

(в т.ч. пролонгированных ссуд – 0,752 млрд руб.), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2 229 млрд руб. (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0,752 млрд руб.).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 3,03% (0,44% – на начало года).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2020 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 921,3 млрд руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 670,3 млрд руб. (или 72,7%). В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 95,5 млрд руб. (10,4%), с повышенными коэффициентами риска – 155,6 млрд руб. (16,9%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой, а также ипотечным ссудам физических лиц) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой, залогов закладных).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 157,2 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 13,4 млрд руб.

Оценка обесценения

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта* (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес-направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенантов и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для Этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	77 285	286 822	299 548	102 787	46 180	812 622
Чистое изменение стоимости актива	1 404	(15 392)	48 834	(15 236)	16 920	36 530
Приобретенные активы	-	-	5 853	-	-	5 853
Активы, которые были проданы	-	-	(7 430)	(4 796)	-	(12 226)
Переводы в Этап 1	-	158	3 726	-	-	3 884
Переводы в Этап 2	-	(132)	(1 632)	-	-	(1 764)
Переводы в Этап 3	-	(114)	(6 999)	-	-	(7 113)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	78 689	271 342	341 900	82 755	63 100	837 786
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	5 032	8 629	-	-	13 661
Чистое изменение стоимости актива	-	1 218	(617)	-	-	601
Переводы в Этап 1	-	(158)	(3 555)	-	-	(3 713)
Переводы в Этап 2	-	132	2 519	-	-	2 651
Переводы в Этап 3	-	(787)	(1 556)	-	-	(2 343)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	5 436	5 420	-	-	10 856
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	12 099	25 294	-	-	37 399
Чистое изменение стоимости актива	-	(1 007)	(2 444)	-	-	(3 451)
Активы, которые были проданы	-	-	(6 191)	-	-	(6 191)
Переводы в Этап 1	-	-	(171)	-	-	(171)
Переводы в Этап 2	-	-	(887)	-	-	(887)
Переводы в Этап 3	-	901	8 555	-	-	9 456
Списанные суммы	-	(5 547)	(78)	-	-	(5 625)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	6 446	24 078	-	-	30 524

ПСКО

Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-	245	-	-	245
Чистое изменение стоимости актива	-	-	31	-	-	31
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	-	276	-	-	276
Итог на 1 января 2019 года	<u>77 285</u>	<u>303 953</u>	<u>333 716</u>	<u>102 787</u>	<u>46 180</u>	<u>863 921</u>
Итог на 31 декабря 2019 года	<u>78 689</u>	<u>283 224</u>	<u>371 675</u>	<u>82 755</u>	<u>63 100</u>	<u>879 442</u>

Ниже представлены суммы резервов, созданные по российским стандартном бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Наименование показателя	На 01.01.2020	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2019
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	44 461 230	8 282 962	36 178 268
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	36 536 818	4 258 424	32 278 394
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 455 676	4 030 566	2 425 110
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 453 258	(21 505)	1 474 763
под операции с резидентами офшорных зон	15 478	(1 902)	1 380

Анализ резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам представлен в пункте 5.1 настоящей пояснительной информации.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 4 134 млн руб.

Банк определяет величину кредитного риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. представлен следующими показателями.

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	8 005 845	8 639 988
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	29 460 033	38 914 472

По состоянию на 1 января 2020 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

При рассмотрении сделок по деривативным инструментам в составе комплексного анализа Банк выявляет наличие положительной корреляции между увеличением объема условной задолженности клиента перед банком по сделке и ухудшением кредитного качества контрагента. Если корреляция положительная, то такие сделки подлежат дополнительному согласованию с головным офисом Societe Generale и могут заключаться в исключительных случаях. В целом, Банк очень осторожно подходит к заключению такого рода сделок, так как в случае негативного сценария они генерируют большие потенциальные убытки.

Информация по операциям хеджирования

Банк заключает производные финансовые инструменты хеджирования на следующих основаниях.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

- Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных ПФИ, начисленный процентный доход или расход отражается в отчете о финансовом результате в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости, и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

- Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

На 1 января 2020 г. Банк заключил сделку хеджирования справедливой стоимости, которая относится к риску изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2019 г. хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн руб.

Внутренние и внешние рейтинги

Рейтинговая система Группы проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля Группа использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков Группа использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила и функции в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), которые разделяются между РОСБАНКом и Societe Generale соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Группы позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Оценка рисков, проводимая Группой, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

SG OG Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 г., Итого млн руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12 611	5 350	16 249	2 071	36 281
Средства в банках	-	-	-	1 542	12 092	-	13 634
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	63 100	-	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	82 740	-	-	82 740
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	26 046	6	16 315	467	42 834
Средства в банках	-	-	-	-	3 271	6 120	9 391
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	46 180	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	94 118	-	94 118

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 22 327 млн руб. и 99 221 млн руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB+ и BBB- соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
1-2	5 220	720
3	4 502	4 164
4	95 380	65 435
5	118 283	146 869
6	49 544	73 025
7-10	935	5 183
Итого	273 863	295 396

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Кредитный риск по государственным субсидиям связан с кредитным риском заемщиков. В случае если кредит не будет возвращен, субсидия также не будет получена.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

8.2. Риск концентрации

На ежегодной основе в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской Группы ПАО РОСБАНК в рамках процедуры идентификации значимых рисков при поддержке ответственных подразделений Службы управления рисками осуществляется процедура оценки существенности присущих концентраций. Данная оценка формируется на основе результатов выявления и всестороннего анализа набора факторов концентрации. В Группе по умолчанию риск концентраций не выделяется в качестве отдельного вида риска и рассматривается в рамках управления соответствующими значимыми рисками.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Группы к риску концентраций процесс выявления прочих существенных концентраций охватывает все направления деятельности Группы и все виды активов и пассивов, подверженных рискам.

Список присущих концентраций пересматривается и учитывается при формировании/ обновлении карты рисков, а также в случае принятия решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально-материальных и значимых концентраций и обеспечения наличия процедур управления ими.

Концентрация в части кредитного риска

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурные подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска заемщика и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности заемщиков осуществляют в рамках своей операционной деятельности анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, в том числе в разрезе отдельных бизнес-линий, на наличие следующих факторов концентрации:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличие иных активов и обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;

- концентрация задолженности по одному типу продукта и прочие.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ на уровне кредитного портфеля и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Концентрация в части риска ликвидности

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Банка в целях выявления:

- наиболее крупных источников фондирования (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- значительных по величине притоков денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- степени диверсификации портфеля высоколиквидных активов (по продуктам/ инструментам, срокам и валютам) и прочие.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Концентрация в части структурного валютного риска

С целью выявления концентраций в части структурного валютного риска Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности осуществляют анализ всех видов активов и пассивов на наличие существенных открытых позиций в одной валюте.

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

Прочие концентрации

Для определения прочих концентраций Структурное подразделение СУР совместно с подразделениями Головного банка Группы, вовлеченными в процедуру идентификации значимых рисков, выявляет прочие существенные факторы концентраций в разрезе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, в том числе по следующим направлениям:

- видам/подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в том числе включая уровень отдельного менеджера;
- продуктам;
- регионам и пр.

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Группы существенных концентраций и последующей организации управления ими. Более подробное

представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. дают следующие данные:

Наименование статьи	На 1 января 2020 г.					На 1 января 2019 г.				
	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
Активы										
Денежные средства	1,35%	1,35%	0,00%	0,00%	0,00%	1,71%	1,71%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,50%	2,50%	0,00%	0,00%	0,00%	4,92%	4,92%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в кредитных организациях	2,68%	0,58%	2,08%	1,83%	0,00%	0,51%	0,33%	0,18%	0,04%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,03%	2,19%	0,84%	0,82%	0,00%	3,81%	1,73%	2,08%	1,99%	0,00%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72,57%	61,62%	10,52%	7,49%	0,07%	66,90%	58,93%	7,44%	4,56%	0,53%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018г: имеющиеся в наличии для продажи	5,37%	5,37%	0,00%	0,00%	0,00%	7,99%	7,98%	0,01%	0,00%	0,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/2018 г.: удерживаемые до погашения	6,95%	6,95%	0,00%	0,00%	0,00%	3,70%	3,69%	0,01%	0,00%	0,00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2,53%	2,53%	0,00%	0,00%	0,00%	9,94%	9,93%	0,01%	0,00%	0,00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
Отложенный налоговый актив	0,29%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,09%	2,09%	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%	2,19%	0,00%	0,00%	0,00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие активы	0,62%	0,57%	0,05%	0,00%	0,00%	1,57%	1,50%	0,06%	0,00%	0,01%
Всего активов	100,00%	86,06%	13,49%	10,14%	0,45%	100,00%	89,67%	9,78%	6,59%	0,54%
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	86,38%	78,12%	7,28%	4,66%	0,31%	75,40%	73,37%	1,45%	0,32%	0,58%
Средства кредитных организаций	8,97%	3,95%	4,71%	4,03%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77,41%	74,17%	2,57%	0,63%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Наименование статьи	На 1 января 2020 г.					На 1 января 2019 г.				
	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29,86%	29,75%	0,07%	0,03%	0,02%	29,35%	28,67%	0,37%	0,22%	0,31%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,93%	1,00%	1,93%	1,89%	0,00%	4,33%	4,40%	0,00%	0,00%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	4,40%	0,00%	0,00%	0,00%
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,97%	9,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Оцениваемые по амортизированной стоимости	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9,97%	9,97%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Отложенное налоговое обязательство	0,20%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие обязательства	0,50%	0,49%	0,01%	0,00%	0,00%	2,16%	1,95%	0,21%	0,13%	0,00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,02%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,16%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%
Всего обязательств	100,00%	89,79%	9,23%	6,55%	0,31%	100,00%	91,51%	7,66%	5,27%	0,83%

8.3. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле. По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Для целей управления рыночным риском головной Банк Группы выделяет следующие подвиды рыночного риска в торговой книге:

- Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.
- Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

Группа проводит консервативную политику в области управления рыночным риском. Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск, подразделениями.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Группы на ежедневной основе. Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Для управления процентным риском используются такие показатели, как чувствительность и стресс-тест к общему процентному риску и специфическим процентным рискам с использованием наиболее точной методологии на основе полного переоценивания инструментов.

Для управления валютным и фондовым рисками используются позиционные лимиты и лимиты на стресс-тесты.

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и методов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует основные принципы, определяемые стандартами МСФО.

Установленный лимит потенциальных потерь в случае реализации рыночного риска при стрессовом изменении рыночных индикаторов не превышает 3% капитала Банка.

8.4. Структурный процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Группа проводит консервативную политику управления процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Группы, включая минимизацию возможного снижения процентного результата Группы вследствие резкого изменения процентных ставок, а также на соблюдение требований Регулятора.

Основным показателем системы оценки и управления структурным процентным риском является чувствительность экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок. Экономическая стоимость капитала при расчете величины процентного риска определяется текущей стоимостью будущих денежных потоков Банка. В качестве меры чувствительности экономической стоимости капитала к изменению процентных ставок используется рассчитанное на определенном временном горизонте и в определенных валютах изменение чистой приведенной стоимости денежных потоков каждого из членов Группы при реализации определенного сценария изменения ставок. Расчет чистой приведенной стоимости осуществляется путем дисконтирования денежного потока на безрисковую кривую. В качестве ставок дисконтирования используются кривые, построенные на основании рыночных данных об уровнях доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве базового сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на +0,1%. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

Группа принимает на себя процентный риск в рамках лимитов, соответствующих риск-аппетиту. Лимит допустимого уровня риска устанавливается как максимальная величина чувствительности стоимости будущих денежных потоков к изменению процентных ставок.

Лимиты процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской группы и суммарно на величину риска по группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

Дополнительно к лимитам процентного риска устанавливаются допустимые пороговые значения (в рамках действующих лимитов). Достижение пороговых значений означает необходимость проведения мероприятий по корректировке структуры баланса и снижению уровня риска.

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

Ограничения подверженности Группы структурному процентному риску определены в значениях, не превышающих 3% от капитала.

В течение 2019 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

По данным управленческой отчетности чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г., млн руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г., млн руб.
Краткосрочная	32	(13)
Среднесрочная	(162)	(106)
Долгосрочная	180	169
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	50	50

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года:

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +117 б.п.	Долл. США -101 б.п.	Евро -9 б.п.	Итого
Средства в банках	152 143	776	(39)	(1)	(1 683)
Ссуды, предоставленные клиентам	771 447	2 688	(9)	–	2 137
Долговые ценные бумаги	152 754	615	(2)	–	481
Итого процентные активы	1 076 344	4 079	(50)	(1)	935
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	(838)	22	1	609
Средства клиентов	813 162	(3 446)	19	–	(2 289)
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	(205)	–	–	(205)
Итого процентные обязательства	970 573	(4 489)	41	1	(1 885)

Положительная сумма отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при возможном изменении процентных ставок. Изменение процентных ставок в противоположную сторону на то же значение оказывает сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом суммы будут отрицательными.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках*	179 439	(6 351)	(3 175)	3 175	6 351
Ссуды, предоставленные клиентам	723 972	(5 311)	(2 660)	2 660	5 320
Долговые ценные бумаги	140 751	(791)	(395)	395	791
Итого процентные активы	1 044 163	(12 453)	(6 230)	6 230	12 462
Средства банков и международных финансовых организаций	72 445	(4 135)	(2 068)	2 068	4 135
Средства клиентов	740 531	(7 020)	(3 578)	3 752	7 549
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	130 985	(452)	(226)	226	452
Итого процентные обязательства	943 961	(11 607)	(5 872)	6 046	12 136

* Включает в себя срочные депозиты в банках; депозиты до востребования в банках; кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО; остатки в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2020 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0,897 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,664 млрд руб., специального процентного риска – 0,232 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2018 год составляли 0,744 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,535 млрд руб., специального процентного риска – 0,210 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 января 2020 года составила 16,898 млрд руб., за 2018 год – 13,114 млрд руб.

8.5. Структурный валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу структурной книги Группы.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамках своей деятельности.

Группа оценивает структурный валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В соответствии со стратегией управления структурным валютным риском Группа стремится максимально закрывать открытые валютные позиции на основе МСФО стандартов. Ввиду наличия различий между МСФО и РСБУ у Группы могут возникать открытые валютные позиции по РСБУ. Для этих целей Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции на структурный валютный риск Группы по каждой валюте.

Информация об уровне общего валютного риска Группы по данным управленческой отчетности, включая рыночный и структурный, представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 766	59 182	77 002	483	3 537	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9 042	-	-	-	-	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 627	2 980	815	-	13 050	36 472
Средства в банках	8 199	2 328	3 107	-	-	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	678 893	55 293	37 235	-	26	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	-	-	-	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 090	29 650	-	-	-	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	131	-	-	-	-	131
Прочие финансовые активы	1 900	297	-	-	-	2 197
Итого финансовые активы	884 748	149 730	118 159	483	16 613	1 169 733
Основные средства и активы в форме права пользования	24 636	-	-	-	-	24 636
Нематериальные активы	5 813	-	-	-	-	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль	85	-	-	-	-	85
Отложенные налоговые активы	2 248	-	-	-	-	2 248
Прочие нефинансовые активы	15 934	81	235	-	2	16 252
Итого нефинансовые активы	48 716	81	235	-	2	49 034
Итого активы	933 464	149 811	118 394	483	16 615	1 218 767
Обязательства						

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 791	2 222	(43)	-	14 001	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	18	-	-	-	-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	21 382	12 962	14 860	-	140	49 344
Средства клиентов	575 502	188 343	44 615	483	4 219	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	-	-	-	-	108 067
Прочие резервы	425	37	13	-	2	477
Прочие финансовые обязательства	14 856	85	755	-	2	15 698
Субординированный долг	7	17 980	-	-	-	17 987
Итого финансовые обязательства	739 048	221 629	60 200	483	18 364	1 039 724
Обязательства по текущему налогу на прибыль	557	-	-	-	-	557
Отложенные налоговые обязательства	1 540	-	-	-	-	1 540
Прочие нефинансовые обязательства	4 502	187	248	-	10	4 947
Итого нефинансовые обязательства	6 599	187	248	-	10	7 044
Итого обязательства	745 647	221 816	60 448	483	18 374	1 046 768
Открытая балансовая позиция	187 817	(72 005)	57 946	-	(1 759)	

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2019 г.:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2018 года, Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	119 094	63 831	6 948	494	912	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	7 722	-	-	-	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 531	-	61	-	16 433	43 025
Средства в банках	6 057	-	3 334	-	-	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	591 591	74 237	58 144	-	-	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	-	-	-	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 116	41 002	-	-	-	94 118
Прочие финансовые активы	2 481	35	-	-	-	2 516
Итого финансовые активы	852 772	179 105	68 487	494	17 345	1 118 203
Основные средства	18 922	-	-	-	-	18 922
Нематериальные активы	3 686	-	-	-	-	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	-	-	-	-	295
Отложенные налоговые активы	1 272	-	-	-	-	1 272
Прочие нефинансовые активы	10 006	80	25	-	33	10 144
Итого нефинансовые активы	34 181	80	25	-	33	34 319
Итого активы	886 953	179 185	68 512	494	17 378	1 152 522
Обязательства						

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2018 года, Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 102	340	121	-	16 396	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	25	-	-	-	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	52 925	10 955	8 538	-	27	72 445
Средства клиентов	527 303	143 360	55 584	632	13 652	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 908	-	-	-	-	99 908
Прочие резервы	428	57	198	-	-	683
Прочие финансовые обязательства	7 605	66	643	-	-	8 314
Субординированный долг	-	31 077	-	-	-	31 077
Итого финансовые обязательства	713 296	185 855	65 084	632	30 075	994 942
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	-	-	-	-	333
Отложенные налоговые обязательства	1 081	-	-	-	-	1 081
Прочие нефинансовые обязательства	3 023	141	17	-	180	3 361
Итого нефинансовые обязательства	4 437	141	17	-	180	4 775
Итого обязательства	717 733	185 996	65 101	632	30 255	999 717
Открытая балансовая позиция	169 220	(6 811)	3 411	(138)	(12 877)	

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже по данным управленческой отчетности представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 21% по отношению к Доллару США и 17% по отношению к Евро (2018 год: 30%). В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к Доллару США на 21% и к Евро на 17%. Укрепление курса рубля по отношению к Доллару США на 21% и к Евро на 17% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	4 788	2 795	68	(60)
Прочие статьи капитала	3 830	2 236	54	(48)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного

портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

8.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Группа использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях выявления и оценки операционного риска используются следующие инструменты: ключевые индикаторы риска, собираются данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, осуществляется сценарный анализ, проводится самооценка рисков и контрольных процедур (RCSA), оценка рисков передачи существенных видов деятельности на аутсорсинг. Разрабатываются планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу характерной ему особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Для минимизации операционных рисков реализуется широкий ряд методов (мер), направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь, включая эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Банк, как головная кредитная организация Группы, согласует подходы к управлению операционным риском участников Группы, а также осуществляет на регулярной основе контроль уровня операционного риска по Группе.

8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Группы привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, что может оказать негативное влияние на финансовую стратегию Группы.

Группа проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Группа использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Группы, открытый в ЦБ РФ, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в ЦБ РФ.

В Группе установлены лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности, а также пороговые значения на кумулятивные разрывы ликвидности, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности согласно Плану восстановления ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, а также действуют обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации. Утверждаемые пороговые значения соответствуют уровню бездефицитности.

Группа проводит стресс-тестирование ликвидности и обеспечивает постоянное наличие средств – буфера, достаточного для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Группы на установленном горизонте выживания.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Группе распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность.

Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы.

Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

На конец 2019 и 2018 годов как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений.

Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

Анализ риска ликвидности по данным управленческой отчетности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г., млн руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	143 714	6 570	12 395	18 972	9 319	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	2 673	1 483	2 023	2 215	648	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 472	–	–	–	–	36 472
Средства в банках	1 405	2 010	4 876	5 343	–	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	66 953	114 373	210 198	315 476	64 447	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 859	2 211	13	17	–	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 872	28	1 175	2 865	800	82 740

						31 декабря 2019 г., млн руб.
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	131	–	–	–	–	131
Основные средства	421	608	2 714	10 901	9 992	24 636
Нематериальные активы	94	118	518	2 517	2 566	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль	85	–	–	–	–	85
Отложенные налоговые активы	134	155	636	1 313	10	2 248
Прочие активы	13 303	1 666	746	2 734	–	18 449
Итого активы	404 116	129 222	235 294	362 353	87 782	1 218 767
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 971	–	–	–	–	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	18	–	–	18
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	–	–	–	–	49 344
Средства клиентов	201 082	220 539	170 788	141 619	79 134	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 652	9 709	9 366	81 338	2	108 067
Прочие резервы	477	–	–	–	–	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль	557	–	–	–	–	557
Отложенные налоговые обязательства	93	106	435	899	7	1 540
Прочие обязательства	14 190	1 224	1 244	3 383	604	20 645
Субординированный долг	27	–	–	7	17 953	17 987
Итого обязательства	308 393	231 578	181 851	227 246	97 700	1 046 768
Разница между активами и обязательствами	95 723	(102 356)	53 443	135 107	(9 918)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	95 723	(6 633)	46 810	181 917	171 999	

						31 декабря 2018 г., млн руб.
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	153 045	5 188	8 498	15 827	8 721	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	2 283	1 266	1 728	1 892	553	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 025	–	–	–	–	43 025
Средства в банках	789	3 241	2 025	3 336	–	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	54 236	90 955	202 367	314 716	61 698	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	–	–	–	–	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 041	–	77	–	–	94 118
Основные средства	273	431	1 934	7 511	8 773	18 922
Нематериальные активы	33	70	314	1 694	1 575	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	–	–	–	–	295
Отложенные налоговые активы	90	55	227	900	–	1 272
Прочие активы	7 411	1 445	957	2 847	–	12 660
Итого активы	401 701	102 651	218 127	348 723	81 320	1 152 522

						31 декабря 2019 г., млн руб.
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41 959	-	-	-	-	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	25	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	53 707	16 063	1 653	1 022	-	72 445
Средства клиентов	241 953	110 410	130 681	190 201	67 286	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	604	5 597	28 282	45 452	19 973	99 908
Прочие резервы	683	-	-	-	-	683
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	-	-	-	-	333
Отложенные налоговые обязательства	76	47	193	765	-	1 081
Прочие обязательства	8 682	1 798	1 144	50	1	11 675
Субординированный долг	510	-	-	30 567	-	31 077
Итого обязательства	348 507	133 915	161 953	268 082	87 260	999 717
Разница между активами и обязательствами	53 194	(31 264)	56 174	80 641	(5 940)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	53 194	21 930	78 104	158 745	152 805	

Денежные средства и их эквиваленты, отражаются по линейной модели амортизации, со сроком 9 лет для позиций в рублях и 3 года для позиций в иностранных валютах.

Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации моделируются согласно прогнозируемому графику амортизации текущих счетов, депозитов и ценных бумаг.

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости – оба портфеля моделируются на основе обще групповой модели буфера ликвидности. В зависимости от сочетания признаков ценных бумаг таких как объем выпуска, тип эмитента, рейтинг, определяется будет ли применяться модель и какой профиль амортизации будет использован.

Средства клиентов – прогнозный профиль амортизации по текущим счетам строится на основе разделения остатка по портфелю на стабильную и волатильную части. В 2018 году данное разделение фиксировалось в процентах от остатка по портфелю. В 2019 стабильная часть фиксирована в абсолютных значениях. Стабильная часть моделируется «в длину» по модели GBM (Geometric Brownian Motion). Волатильная часть амортизируется равномерно в течение трех месяцев, ранее – в течение одного месяца.

Выпущенные долговые ценные бумаги – разбивка по ликвидности осуществляется по контракту с учетом оферты.

Отложенные налоговые обязательства, отложенные налоговые активы – применяемая модель для обеих позиций – амортизация по соответствующим статьям баланса, которые генерируют данные отложенные налоговые активы и обязательства.

Отложенные налоговые активы по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды – распределяются в соответствии с бюджетом возмещаемости данного налогового актива.

Наблюдаемый разрыв ликвидности в периоде 1-3 месяца находится в рамках установленных лимитов и у Группы есть инструменты для последующего его устранения в рамках управления ликвидностью.

Сроки погашения активов и обязательств и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Группы и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В таблице ниже по данным управленческой отчетности представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г., млн руб. Итого
Обязательства						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(117 841)	(19 967)	(34 883)	(38 877)	(4 149)	(215 717)
- расходования	124 350	20 846	37 019	43 214	5 452	230 881
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	35	(117)	(675)	2 769	16 255	18 267
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	18	-	-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	49 416	-	-	-	-	49 416
Средства клиентов	481 659	110 343	178 913	62 262	3 307	836 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 066	10 494	14 647	96 162	2	128 371
Прочие резервы	477	-	-	-	-	477
Прочие финансовые обязательства	9 682	873	1 140	3 383	620	15 698
Субординированный долг	89	123	553	2 947	21 718	25 430
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	23 980	28 107	121 145	73 210	10 920	257 362
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	578 913	150 702	317 877	245 070	54 125	1 346 687

	До 1 месяц	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 г., млн руб. Итого
Обязательства						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(153 854)	(57 362)	(43 320)	(11 362)	(37 562)	(303 460)
- расходования	158 835	59 132	46 113	10 862	39 191	314 133
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	52	388	1 396	2 591	29 771	34 198
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	25	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	53 863	16 324	1 607	997	-	72 791
Средства клиентов	473 116	108 425	127 814	55 485	7 688	772 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	603	5 726	30 268	54 976	26 558	118 131
Прочие резервы	683	-	-	-	-	683
Прочие финансовые обязательства	6 766	814	593	(40)	181	8 314
Субординированный долг	111	748	1 562	38 562	-	40 983

Условные обязательства и обязательства кредитного характера	19 097	30 220	82 454	92 793	10 047	234 611
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	559 272	164 415	248 487	244 889	75 874	1 292 937

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 119 323 млн. руб. и 110 822 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 2019г. и 2018 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2020 г. составило 123,8% (на 1 января 2019 г. – 72%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) 253,5% (на 1 января 2019 г. – 113.1%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2020 г. составило 47,4% (52.9% – на 1 января 2019 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Группы учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Группа руководствуется утвержденной Советом директоров головного Банка Стратегией развития на долгосрочный период (3-5 лет), отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Группы.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Группы.

Для минимизации стратегического риска Группа осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке Руководства.

Управление и контроль данным риском опосредованно может осуществляться в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

8.9. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Агрегация и диверсификация рисков

Группа применяет консервативный подход и не учитывает эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Группы являются полностью коррелированными и реализация одного значимого риска вызовет реализацию других значимых рисков. Тем не менее, во избежание двойного учета одного и того же влияния в разных видах рисков Группа может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование является ключевым инструментом в управлении рисками и позволяет оценить потенциальное влияние на финансовое состояние исключительного, но вероятного события при изменении макроэкономических параметров.

Достаточность доступного (объема, имеющегося в распоряжении) внутреннего капитала при комплексном стресс-тестировании оценивается, как минимум, раз в год в рамках цикла ВПОДК Группы, а также по запросу Правления или Регулятора в течение цикла ВПОДК Группы, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Группы. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария, Группа пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков Группы, результатом которого является оценка требуемого (необходимого) внутреннего капитала в условиях стресса в сравнении с доступным на основе показателя «Способность принимать риск».

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

- для информирования Руководства о состоянии профиля рисков и уровня достаточности капитала Группы;
- для оценки результатов ВПОДК Группы на перспективу, что позволяет Группе сопоставлять/анализировать достаточность капитала Группы на соответствие Стратегии Развития, и, если требуется, предпринимать необходимые решения и меры;
- для определения пороговых значений риск-аппетита (склонности к риску) Группы.

Целевая структура рисков

Показатель «Способность принимать риск» используется в процессе управления рисками и капиталом Группы и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита (склонности к риску) Группы:

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита (склонности к риску) Группы, в разрезе которых будут устанавливаться метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего (объема имеющегося в распоряжении) капитала над требуемым (необходимым) или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.
- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите (склонности к риску) Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Анализ показателя «Способность принимать риск» дает представление о несбалансированности между рисками, в том числе их концентрации, и требуемым (необходимым) капиталом на их покрытие, а также указывает на то, где необходимы изменения в текущей структуре профиля рисков.

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Группа пересматривает и

анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с ее бизнес-целями и структурой капитала.

Принципы распределения капитала и установления лимитов

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита (склонности к риску) Группы получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита (склонности к риску) Головного банка Группы / участников Группы и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

Устанавливаемые пороговые значения должны обеспечивать запас прочности для Группы, Головного банка Группы и участников Группы с учетом проведения новых операций, возможных колебаний статей баланса, волатильности на финансовых рынках и прогнозного значения капитала Группы.

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала);
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного внутреннего (имеющегося в распоряжении) капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Группы ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для прочих рисков, которые не признаны значимыми, не учтены в рамках процедур выявления возможных рисков и на других этапах, а также рисков, которые сложно или невозможно спрогнозировать;
- обеспечить необходимый уровень гибкости Группы в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для использования большей части доступных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

Мониторинг лимитов, интегрированных в операционную деятельность Головного банка Группы / участников Группы, позволяет сигнализировать о необходимости запуска соответствующих мер и тем самым поддерживать показатель «Способность принимать риск» Группы на заданном уровне.

Мониторинг достаточности внутреннего капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

Контроль показателя «Способность принимать риск» должен обеспечивать покрытие требуемого (необходимого) внутреннего капитала в каждый момент времени.

Для этой цели Группа обеспечивает регулярный мониторинг достаточности внутреннего капитала в рамках ВПОДК Группы, в частности посредством сопоставления целевой и текущей структуры рисков и капитала Группы.

В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности.

В то время как сравнение целевой и текущей структуры, обеспечивающее мониторинг установленных лимитов, больше относится к количественным рискам, для прочих рисков анализируется требования к организации процессов и прочие качественные показатели.

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов ЛИБОР 6 мес. + 765,2 базисных пунктов и сроком погашения в декабре 2022 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе бессрочный субординированный кредит в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов в размере ЛИБОР 6М + 687 базисных пунктов, подлежащих выплате на полугодовой основе.

ЦБ РФ одобрил включение бессрочного субординированного кредита в расчет регуляторного капитала Банка.

В декабре 2019 года в условиях привлеченных Группой в феврале 2008 года и в январе 2010 субординированных кредитах от Societe Generale S.A. в сумме 125 млн. долл. США и 165 млн. долл. США со ставкой процентов 6,5% и 6,8% годовых и сроком погашения в февраль 2023 и январь 2023 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе субординированные кредиты в сумме 125 млн. долл. США и 165 млн. долл. США с первоначальной ставкой процентов в размере ЛИБОР 6 мес. + 268 базисных пунктов, подлежащих выплате каждые 6 месяцев. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 6 месяцев.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В Группе на регулярной основе формируется отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Головным банком Группы / участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.

Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.

- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.

Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Головного банка Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Головным банком Группы / участниками Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предприняемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в Головном банке Группы / участниках Группы, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Головного банка/участника Группы ежеквартально, Правлению Головного банка / участника Группы – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Головного банка / участника Группы ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Головного банка / участника Группы по мере выявления указанных фактов.

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 января 2020 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «*Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»* составляло 97 294 млрд руб. (82 384 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2019 г.) при фактическом значении 155 854 млрд руб. (и 131 814 млрд руб. – на 1 января 2019 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2020 г. составил 7 241 707 тыс. руб. (6 409 531 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.), размер рыночного риска – 16 897 925 тыс. руб. (13 114 375 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 36 524 363 тыс. руб., в том числе 18 571 710 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2019 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 35 881 564 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2018, ни в отчетном (2019) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2018 год составили 1 556 млрд руб., за 2019 год – 1 839 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1 216 182 млрд руб. (1 029 824 млрд руб. – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «*Об обязательных нормативах банков»* в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 162 325 млрд руб. (221 273 млрд руб. на начало года);
- 2 группа активов – 28 815 млрд руб. (66 272 млрд руб. на начало года);
- 3 группа активов – 15 024 млрд руб. (0,006 млрд руб. на начало года);
- 4 группа активов – 670 258 млрд руб. (576 177 млрд руб. на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 155 575 млрд руб. (160 265 млрд руб. на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска – 95 512 млрд руб. (13 967 млрд руб. на начало года).

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие определенной информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемых при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужива- ние частных клиентов	Обслужива- ние корпо- ративных клиентов	Деятель- ность каз- начейства и работа с фи- нансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая процентная маржа	28 241	9 485	2 969	5 700	46 395
Резервы под обесценение активов	(6 758)	(676)	(2)	(203)	(7 639)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	881	(12)	(813)	412	468
Чистые комиссионные доходы	9 117	2 520	583	(188)	12 032
Прочие резервы	(139)	(51)	-	(18)	(208)
Дивиденды полученные	559	-	-	-	559
Прочие доходы	162	189	46	830	1 227
Доходы/(расходы) между сегментами	2 744	3 499	290	(6 533)	-
Итого операционные доходы	34 807	14 954	3 073	-	52 834
Операционные расходы (Расходы)/доходы между сегментами	(32 395)	(4 409)	(2 016)	(367)	(39 187)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	37	23	-	-	60
Прибыль до налогообложения	2 228	10 455	1 024	-	13 707
Расходы по налогу на прибыль	(449)	(2 105)	(206)	-	(2 760)
Чистая прибыль	1 779	8 350	818	-	10 947
Активы сегмента	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Обязательства сегмента	396 164	587 327	42 574	20 703	1 046 768
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	81 148	101 450	8 372	-	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	3 810	4 833	399	-	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 532	1 454	33 486	-	36 472
Средства в банках	-	-	13 634	-	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	484 719	286 728	-	-	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 590	33 727	2 783	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 865	44 225	3 650	-	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	-	-	131	-	131
Основные средства и активы в форме права пользования	14 850	7 558	2 228	-	24 636
Нематериальные активы	3 504	1 783	526	-	5 813
Прочие активы	1 361	-	-	19 421	20 782
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	152	192	34 627	-	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	18	-	-	18
Средства банков и международных финансовых организаций	-	45 252	4 092	-	49 344
Средства клиентов	318 017	495 145	-	-	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 899	37 106	3 062	-	108 067
Субординированный долг	7 580	9 614	793	-	17 987
Прочие обязательства	2 516	-	-	20 703	23 219

Информация по операционным сегментам пересмотренная по состоянию на 31 декабря 2018 г. приведена ниже:

	Обслужива- ние частных клиентов	Обслужива- ние корпоративн ых клиентов	Деятель- ность каз- начейства и работа с фи- нансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 г.
Чистая процентная маржа	25 943	9 402	1 252	5 428	42 025
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 235)	(1 739)	(4)	(209)	(5 187)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	535	125	2 381	(445)	2 596
Чистые комиссионные доходы	9 019	2 446	441	(192)	11 714
Прочие резервы	(25)	(232)	–	(76)	(333)
Дивиденды полученные	489	–	–	–	489
Прочие доходы	328	52	102	560	1 042
(Расходы)/доходы между сегментами	1 442	3 299	325	(5 066)	–
Итого операционные доходы	34 496	13 353	4 497	–	52 346
Операционные расходы (Расходы)/доходы между сегментами	(30 665)	(4 261)	(1 924)	(232)	(37 082)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(152)	(56)	(24)	232	–
	(8)	(23)	(3)	–	(34)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 671	9 013	2 546	–	15 230
Расходы по налогу на прибыль	(784)	(2 379)	(264)	–	(3 427)
Чистая прибыль/(убыток)	2 887	6 634	2 282	–	11 803
Активы сегмента	523 902	553 412	63 168	12 040	1 152 522
Обязательства сегмента	370 070	549 845	68 532	11 270	999 717
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 512)	(538)	(241)	–	(2 291)
Денежные средства и их эквиваленты	45 472	133 539	12 268	–	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	1 728	5 490	504	–	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	999	3 173	38 853	–	43 025
Средства в банках	–	9 391	–	–	9 391
Ссуды, предоставленные клиентам	427 198	296 774	–	–	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 334	32 830	3 016	–	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 061	66 910	6 147	–	94 118
Основные средства	12 490	4 440	1 992	–	18 922
Нематериальные активы	2 433	865	388	–	3 686
Прочие активы	2 187	–	–	12 040	14 227
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26	81	41 852	–	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	25	–	–	25
Средства банков и международных финансовых организаций	3 368	47 090	21 987	–	72 445
Средства клиентов	288 960	451 571	–	–	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 260	28 985	2 663	–	99 908
Субординированный долг	6 954	22 093	2 030	–	31 077
Прочие обязательства	2 502	–	–	11 270	13 772
Капитальные затраты	3 219	1 145	514	–	4 878
Прочие обязательства	2 502	–	–	11 270	13 772
Капитальные затраты	3 219	1 145	514	–	4 878

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и Групповой МСФО по состоянию на 1 января 2020 г., данные в млн руб.:

Активы по РСБУ	1 205 076
Группа и межгрупповые корректировки	13 720
Активы в форме права пользования (МСФО 16)	4 489
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	-6 062
Корректировка по текущим и отложенным налоговым активам	-3 001
Прочие активы	4 493
Активы по МСФО	1 218 767
Обязательства и собственные средства по РСБУ	1 205 076
Группа и межгрупповые корректировки	13 720
Обязательства по аренде (МСФО 16)	4 465
Корректировка по текущему и отложенному налоговому обязательству	-2 651
Прочие обязательства	-1 896
Обязательства и собственные средства по МСФО	1 218 767

Ниже представлена информация по сопоставлению чистой прибыли по РСБУ и Групповой МСФО по состоянию на 1 января 2020 г.:

Финансовый результат по РСБУ	11 279
Разница по резервам по ссудной задолженности и резервам на возможные потери	-1 437
Разница по чистому процентному доходу	1 105
Финансовый результат по МСФО	10 949

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям, Комитет). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2019 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Сома Д.-Л., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б., Хейм Ф.

Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

- выработку принципов и критериев определения размера вознаграждения для членов Правления и Председателя Правления Банка;
- регулярную оценку деятельности Председателя Правления и членов Правления;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, включая вопросы заработной платы (вознаграждений).

В течение 2019 года проведено 2 очных и 6 заочных заседаний Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2019 года составил 8,34 млн руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2019 году проводилась независимым членом Совета Директоров. По результатам оценки подтверждено, что система оплаты труда ПАО РОСБАНК соответствует стратегии ПАО РОСБАНК, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда в ПАО РОСБАНК распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы).

Функции принятия рисков в ПАО РОСБАНК по состоянию на конец 2019 года осуществляли:

- 7 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления;
- 17 иных работников, принимающих риски.

При этом член Правления – Директор по рискам является должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение эффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы ПАО РОСБАНК в целом.

В основе системы оплаты труда ПАО РОСБАНК лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общебанковских показателей деятельности, целевые (плановые) значения которых утверждаются централизованно на уровне коллегиальных органов Банка, и функциональные ключевые показатели, целевые значения которых устанавливаются руководителями подразделений. Показатели могут распространяться на всех работников, отдельные команды или на отдельных работников.

В 2019 году существенных изменений в политику вознаграждений ПАО РОСБАНК не вносилось.

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, ключевые показатели эффективности данных подразделений сформированы без привязки к результату бизнес-линий, зависят от количественных и качественных показателей деятельности самих подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через следующие элементы:

- ключевые показатели эффективности (далее – «КПЭ»), в том числе плановые показатели деятельности в разрезе бизнес-линий, учитывающие параметры доходности, стоимости рисков (Cost of Risk), затрат;
- механизм отложенных выплат для принимающих риски работников, при этом по решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Ключевыми показателями эффективности предусмотрена количественная и качественная оценка принимаемых рисков. Количественная оценка реализована через КПЭ и корректирующие коэффициенты:

- связанные с результатами деятельности: чистая операционная прибыль Банка, чистый результат в разрезе бизнес-линий, в расчете которых учитываются созданные резервы и понесенные убытки в случае реализации рисков, присущих деятельности Банка (кредитные и иные риски);
- связанные с оптимизацией структуры кредитного портфеля Банка (минимизация валютных рисков);
- связанные с качеством кредитного портфеля и предупреждением формирования просроченной задолженности (минимизация кредитных рисков).

Качественные показатели деятельности отражают оценку подразделений рисков (все направления рисков) и комплаенса каждого подразделения Банка с точки зрения соблюдения политики рисков и риск-культуры Банка, политики комплаенса.

В течение 2019 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (чистая прибыль Банка, валовый операционный доход Банка, чистый результат бизнес-линии, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельной бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

По решению Совета директоров по представлению Комитета по вознаграждениям сумма отложенной премии может быть скорректирована (сокращена или отменена) в случае получения негативного или ниже планового финансового результата по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Трудовым договором с работником могут быть предусмотрены иные, помимо указанных выше, основания для корректировки отложенной части премии, не противоречащие требованиям Банка России.

Все отсроченные вознаграждения подлежат выплате в рублях, при этом часть вознаграждений имеет привязку к стоимости евро, стоимости акций Группы Сосьете Женераль, стоимости акций ПАО РОСБАНК, часть выраженных в рублях отсроченных вознаграждений подлежит индексации исходя из ключевой ставки Банка России.

Выплата нефиксированного вознаграждения производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2019 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 7 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2019 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 17 работникам, осуществляющими функции принятия рисков.

В 2019 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2019 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2019 году размер выходных пособий членам исполнительных органов – бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2019 году являлись работниками, принимающими риски, составил 10,4 млн руб., иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающими риски, 3,3 млн руб. Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2019 года составила в отношении членов исполнительных органов 92,9 млн руб., в отношении иных работников, принимающих риски 37,2 млн руб. (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2019 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 58,02 млн руб., иным работникам, принимающим риски, в сумме 10,7 млн руб.

Выплаты в 2019 году составляют (без учета выплат в 2019 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- фиксированная часть – 117,37 млн руб. (члены исполнительных органов), 107,33 млн руб. (иные работники, принимающие риски);
- нефиксированная часть – 1,02 млн руб. (члены исполнительных органов), выплаты иным работникам, принимающим риски, не производились;

- оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,8 млн руб. (члены исполнительных органов), 1,62 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2019 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 96,4 млн руб. (члены исполнительных органов), 67,61 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2019 году не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В отчетном году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети Internet на сайте Банка. Адрес страницы Банка <http://www.rosbank.ru>. Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противоречат рыночным условиям.

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2020 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.
I	Активы		
1	Денежные средства	16 312 587	18 539 913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 098 368	53 271 570
2.1	Обязательные резервы	8 977 599	7 216 100
3	Средства в кредитных организациях	32 278 544	5 473 284
	<i>Акционеры</i>	42 760 002	447 909
	<i>Участники Группы</i>	1 620	17 853
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 501 722	41 182 257
	<i>Акционеры</i>	9 945 283	21 548 097
	<i>Участники Группы</i>	96 925	1 796 155
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	874 548 153	
5а	Чистая ссудная задолженность		730 620 827
	<i>Акционеры</i>	34 079 403	–
	<i>Участники Группы</i>	163 593 626	213 202 634
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64 703 976	–
6а	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	46 371 070
	<i>Участники группы</i>	–	40 098 574
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	83 781 237	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		107 579 909
	<i>Участники группы</i>	909 961	13 129 747
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 487 710	40 098 266
	<i>Участники группы</i>	30 487 710	40 098 266
9	Требование по текущему налогу на прибыль	51 656	174 767
10	Отложенный налоговый актив	3 022 679	4 737 258
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 202 112	23 718 054
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	252 280	86 263
13	Прочие активы	6 835 173	10 459 468
	<i>Акционеры</i>	6 202	17 941
	<i>Участники Группы</i>	509	4 854 543
14	Всего активов	1 205 076 197	1 082 312 906
	Всего Активов по связанным сторонам	281 915 937	335 211 719

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2020 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.
II	Обязательства		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17 759	24 626
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	909 433 546	847 025 299
	Акционеры	47 139 508	46 259 937
	Участники Группы	11 443 830	26 216 723
16.1	Средства кредитных организаций	94 422 007	127 197 720
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	815 011 539	719 827 579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	314 347 576	280 233 065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и/или убыток	30 817 764	41 312 243
	Акционеры	17 894 672	27 046 745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	104 968 066	41 969 909
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	104 968 066	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	226 074	-
20	Отложенные налоговые обязательства	1 175 402	2 225 257
21	Прочие обязательства	7 403 952	20 639 617
	Акционеры	6 372 872	1 170 574
	Участники Группы	1 146	38 987
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	201 446	1 482 542
23	Всего обязательств	1 054 244 009	954 679 493
	Всего Обязательств по связанным сторонам	82 852 028	100 732 966
	Внебалансовые обязательства		
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 157 679 594	1 434 845 448
	Акционеры	426 276 355	782 974 512
	Участники Группы	3 579 314	10 721 978
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	169 303 391	136 127 522
	Акционеры	9 390 200	707 775
	Участники Группы	82 059	3 940 579

Результаты этих операций в Отчеты о финансовых результатах включены в следующих объемах:

Номер п/п	Наименование статьи	За 2019 год	Итого по Банку за 2019 год	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16 417 831	81 075 448	16 613 606	69 044 668
	Акционеры	2 660 352	-	280 005	-
	Участники Группы	10 611 952	-	11 648 054	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	2 643 918	53 511 325	3 120 894	41 561 328
	Акционеры	738 063	-	3 120 743	-
	Участники Группы	1 905 855	-	-	-
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	9 683 852	9 683 852	1 564 653	9 144 651
	Участники Группы	23 607	-	1 564 653	-
	Акционеры	478 002	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 183 524	44 136 018	3 312 532	35 332 996
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 183 524	44 136 018	3 127 047	5 183 849
	Акционеры	2 429 213	-	2 193 859	-
	Участники Группы	628 995	-	933 188	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 317	32 620 918	185 485	25 924 661
	Участники Группы	125 317	-	172 397	-
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	6 572 698	-	4 224 486
	Акционеры	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование статьи	За 2019 год	Итого по Банку за 2019 год	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
	Участники Группы	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 234 307	36 939 430	13 301 074	33 711 672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	6 247	-3 631 056	764 238	3 596 661
	Участники Группы	6 247			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-948 503	-3 199 394	148 289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 240 554	33 308 374	14 065 312	37 308 333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 554 530	-3 991 343	5 368 857	1 160 460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	293 566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-23 126	-	-
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	80 153
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	216 796	-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-665
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-111 640	2 212 549	-129 262	-4 545 024
	Акционеры	-	-	-140 954	-
	Участники Группы	-111 640	-	11 692	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	1 762 957	-	5 219 625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	27 912	-	-56 326
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	1 839 057	1 427 247	1 915 798
14	Комиссионные доходы	160 530	15 101 190	1 367 479	11 996 492
	Акционеры	14 792	-	14 585	-
	Участники Группы	145 738	-	1 352 850	-
15	Комиссионные расходы	77 347	2 982 835	49 506	2 401 694
	Акционеры	11 819	-	33 668	-
	Участники Группы	65 528	-	15 838	-
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	160	-	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	18 949	-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-2 306 863	0	-346 682
19	Прочие операционные доходы	218 341	3 417 542	82 292	2 444 157
	Акционеры	-	-	47 054	-

Номер п/п	Наименование статьи	За 2019 год	Итого по Банку за 2019 год	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
	Участники Группы	218 341	-	35 238	
20	Чистые доходы (расходы)	1 875 906	48 601 319	22 132 460	53 068 193
21	Операционные расходы	962201	33 598 966	1 054 285	41 018 214
	Акционеры	-	-	107	-
	Участники Группы	24 931	-	62 748	-
	Ключевой управленческий персонал	937 270	-	991 430	
22	Прибыль до налогообложения	888 776	15 002 353	21 688 537	12 049 979
23	Возмещение (расход) по налогам	-	3 723 336	-	3 407 333
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	888 776	11 289 576	21 688 537	8 655 318
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-10 559	21 688 537	8 655 318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	888 776	11 279 017	21 688 537	8 655 318

Операции, проведенные 2019 году и в 2018 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2020 г. на балансе Банка отсутствовали сделки с Акционером с ценными бумагами, переданными и полученными на возвратной основе.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 816,11 млн рублей (за 2018 год – 845,84 млн рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 5,92%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2018 год – 0,000 млн рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 99,58 млн рублей (отложенная часть премии за 2019 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 84,07%. За 2018 год общая сумма указанных выплат составила 119,65 млн рублей;
- выходные пособия – 21,58 млн рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 9,26%. За 2018 год общая сумма указанных выплат составила 25,94 млн рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2020 года составляла 12 369 человек, в том числе основного управленческого персонала – 77 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2019 года составляли 11 541 человек и 84 человек.

12. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Квартал, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн руб.)	11 279	8 642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 125 137	1 551 401 853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	7,27	5,57

13. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» К ПАО РОСБАНК

3 июня 2019 г. произошла реорганизация АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ.

После присоединения дочернего банка АО «КБ ДельтаКредит» в июне 2019 года одним из весомых направлений деятельности ПАО РОСБАНК стало предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

ПАО РОСБАНК и АО «КБ ДельтаКредит» были объединены для повышения эффективности банковских платформ. ООО «Русфинанс Банк» с бизнес-моделью B2B2C продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Функциональная интеграция ООО «Русфинанс Банк» и ПАО РОСБАНК будет развиваться на уровне контрольных функций и ключевых ресурсов.

В Розничном и Корпоративном бизнесе Банка были созданы цифровые центры для обеспечения развития высококачественных цифровых решений для клиентов.

Чтобы адаптироваться к быстрым изменениям банковского рынка, Банк продолжит преобразовывать внутренние процессы и инфраструктуру в более гибкую организацию, опирающуюся на операционную эффективность.

Активы и обязательства АО «КБ ДельтаКредит» переданы по балансовой стоимости с учетом начисленных на дату передачи процентов, дисконтов и премий, переоценки и купонов. В результате объединения нераспределенная прибыль Банка увеличилась на 6 516 млн руб., собственные средства на 21 110 млн руб., рост кредитного портфеля физических лиц составил 200 523 млн руб.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитных организациях, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, а также Пояснительная информация на 1 января 2020 г. составлены с учетом присоединения АО «КБ ДельтаКредит», Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств составлены с учетом данных АО «КБ ДельтаКредит» с даты присоединения по 31 декабря 2019 г.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Председатель Правления

И.А. Поляков



Главный бухгалтер

А.В. Бушуева

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 127 листа(ов)