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

за 2020 год

Март 2021 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 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	13
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	
(публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	15
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	
(публикуемая форма) на 1 января 2021 г.	22
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового	
рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая	
форма) на 1 января 2021 г.	25
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на	20
1 января 2021 г.	30
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	32



Ernst & Young LLC Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1 Moscow, 115035, Russia Tel: +7 (495) 705 9700 +7 (495) 755 9700

Fax: +7 (495) 755 9701 www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг» Россия, 115035, Москва Садовническая наб., 77, стр. 1 Тел.: +7 (495) 705 9700 +7 (495) 755 9700

Факс: +7 (495) 755 9701 ОКПО: 59002827 ОГРН: 1027739707203 ИНН: 7709383532

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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 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 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных 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 Примечания 1 и 3.5 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которых описано, что 1 марта 2021 г., в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров ПАО РОСБАНК от 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения к ПАО РОСБАНК дочернего общества ООО «Русфинанс Банк». 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 этот 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 этому вопросу. 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

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, а также ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера

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 кредитными организациями операций по предоставлению (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. Также руководство Группы создало дополнительный резерв под прогнозируемое снижение качества розничного кредитного портфеля из-за ухудшения экономической ситуации на фоне COVID-19.

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. 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 провели аудиторские процедуры, связанные с проверкой допущений руководства Группы под созданный дополнительный резерв под прогнозируемое снижение качества розничного кредитного портфеля из-за ухудшения экономической ситуации на фоне COVID-19.



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 50% от общего объема активов и обязательств кредитного характера, которые составляют 56% 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

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 2020 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО РОСБАНК за 2020 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.

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 руководства 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;
- 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых 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.



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 2020 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



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

«Эрнст энд Янг»

30 марта 2021 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.

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

Код территории	Код кредитной ор:	ганизации (филиала)
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статъи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	і. Активы			
1	Денежные средства	4.1	15031467	16312587
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	57313061	30098368
2.1	Обязательные резервы		10876764	8977599
3	Средства в кредитных организациях	4.1	54115939	32278544
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	5663 4 120	36501722
 5 	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	 4.3 	963815478	874548153
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	38447886	64703976
6a 	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	 4.5 	103865177	83781237
7a 	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	37663711	30487710
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1672763	51656
10	Отложенный налоговый актив	5.7	3040755	3022679
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	30791755	26202112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	+ 	229110	252280
13	Прочие активы	+	6137079	6835174
14	Всего активов	+ 	1368758301	1205076198
	іі. ПАССИВЫ	+	+	+
15 	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	17759
16 	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	+	1029834066	909433546 909433546
16.1	средства кредитных организаций	4.8	93056558	94422007
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	936777508	815011539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		313467232	319259458
17 	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	+	54431463	30817764 30817764
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	 	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	+	108028152	104968066
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	 	108028152	104968066

+	+	+		
19 +	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.7 	859144	226074
20 +	Отложенные налоговые обязательства	 	- 01	1175402
121	Прочие обязательства	4.11	14603049	7403952
 22 	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон] 	446155	201446
123	Всего обявательств		1208202029	1054244009
!	111. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
124	Средства акционеров (участников)	4.12	15514019	15514019
125	 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.12 	0	17212
26	Эмиссионный доход	ļ	58089633	58089633
27	Резераный фонд		923376	9233761
28 	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	 	205714	48633
29 	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3125497	3296258
30 	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		-58920	0
32 	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	 	0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		33497	9619
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	!	82723456	72967863
36	Всего источников собственных средств	!	160556272	150832189
ļ	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотвывные обязательства кредитной организации	4.13	1646561058	1157679594
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	!	214279100	169303391
139	Условные обязательства некредитного карактера	+ 	I 3975	3867
+	+	+	+	·



30.03.2021

Код территории по ОКАТО	Код кредитной ор	ганизации (филиала)
iio okaro	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17522116	2272

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, Москва, 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 соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1		3	+	+ 5
1	• =	5.5	+ 81307118	+ 8107544
1.1		5.5	13664792	+ 1788027
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.5 	59198389	5351132
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	+
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.5	8443937	968385
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.5	39810423	441360
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.5	6083514	494240
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5	26371815	326209
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.5	7355094	657269
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.5	+	+ 369394:
	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-12124783	-363105
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.1 	-940844 	-94850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	29371912	333083
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1 	-6267995 	-39913
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыть или убыток	5.1 	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1 	-14951 	-231:
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.1 	-1408	21679
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	2536520	22125-
11		5.2	8392678	17629!
12	•	5.2	1520	279
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1410707	18390
14	Комиссионные доходы	5.6	16161543	151011
15	Комиссионные расходы	5.6	3305949	29828
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.1	1365	

ļ	имеющися в наличии для продажи	1		= !
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	 	-8230 	18949
17a 	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, Јудерживаемым до погашения	 	0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-1258076	-2306863
119	Прочие операционные доходы		3020732	3417542
120	Чистые доходы (расходы)	!	50040368	48601319
21	Операционные расходы	!	36978020	335989661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.7	13062348	15002353
123	Возмещение (расход) по налогам	5.7	3265456	3723336
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9797713	
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.4	-821	-10559
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	9796892	11279017

Раздел 2	2. Прочий совокупный доход			
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений 	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1 1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	9796892	11279017
12	Прочий совожупный доход (убыток)	000000000	х	×
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4 . 6	-228305	-296948
3.1 	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	4 . 6	-228305	-296948
3.2 	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-57544	-47065 j
1	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-170761	-249883
	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		137723	2860938
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		196643	422876
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	01
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	1	-58920	2438062
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	 	15683	489331
1	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	 	122040 	2371607
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыть	 	-48721 	2121724 j
110	Финансовый результат за отчетный период	12.2	9748171	13400741

Председатель Правления

100

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.

30.03.2021

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

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) публичное акционерное общество РОСЕАНК / ПАВ РОСЕАНК

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Головая)

Номер	Наименование инструмента (показателя)	Номер	Стоимость	Стоимость	Ссылка на статьи бухгалтерского баланся
строки		пояснения	инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	(публикуемая форма), являющиеся источника элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источн	ики базового капитала			· 	· +
	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		73603652.0000	73603652.0000	
	обыкновенными акциями (долями)	·	 	i 	i
			73603652.0000	73603652.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		66353439.0000	52264873.0000	
2.1	прошлых лет		i		;
			66353439.0000	52264873.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	34
3	Резервный фонд		923376.0000	775701.0000	27
1	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному				не применимо
	исключению из расчета собственных средств (капитала)			 	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		140880467.0000	126644226 0000	
	тели, уменьшающие источники базового капитала		+		+
	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	+
	 			 	
3	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	10,20
	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		6174557.0000	4497810.0000	11
.0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		207007.0000	375835.0000	+ 10,20
1	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
2	 			 	¦
	 		0.0000		+
.3	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
4	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
.5	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
.6	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	17212.0000	
	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000		
.8	Несущественные вложения в инструменты базового капитала		i	* 	i
	финансовых организаций		0.0000	0.0000	
	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		18136035.0000	12239132.0000	
0	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
	 			 	;
	прибыли Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало-		0.0000		
	говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000 	0.0000	8,10,20
13	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		
4	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо
:5	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10,20
16	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000		İ
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		24517599.0000	17129989.0000	*
	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		i	109514237.0000	i
	 		+		

+				+	++
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	İ
32	классифицируемые как обязательства		22162710.0000	+ 18571710.0000	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному	 		i	·
+	исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	+	·
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организацций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
	инструменты добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		не применимо	не применимо	не применимо
+	средств (капитала) Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка		 	 	
	33 + строка 34)		22162710.0000	18571710.0000	
÷	ели, уменьшающие источники добавочного капитала			<u></u>	ļ
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
+	капитала финансовых организации Существенные вложения в инструменты добавочного		 	+	
+	капитала финансовых организаций		300000.0000	300000.0000	5
	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
į į	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	İ
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		3000000.0000	3000000.0000	
+	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			 	
+			19162710.0000	15571710.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		135525578.0000	125085947.0000	
+	ки дополнительного капитала			<u></u>	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		33417916.0000	35768461.0000	16,29,35
1 1	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		0.0000	0.0000	
+	(капитала)		 	ļ +	
	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних		не применимо	не применимо	не применимо
	организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
	Источники дополнительного капитала, итого			i	ii
+	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		33417916.0000	35768461.0000	
+	Вложения в собственные инструменты дополнительного		 	+ 	
+	капитала			+	·
	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		0.0000	0.0000	İ
+	способность к поглощению убытков финансовых организаций вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую		 	 	
+	способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую		5000000.0000	5000000.0000	5
+	способность к поглощению убытков финансовых организаций ———————————————————————————————————		 	 	
i i	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	İ
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий			i	ii
	и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли,			i	i
	причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
+	участнику Показатели, уменьшающие источники дополнительного		 	 	
į	капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		5000000.0000	500000.0000	
ļ	Дополнительый капитал, итого (строка 51 - строка 57)		28417916.0000	30768461.0000	
j j	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		163943494.0000		
	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	х
	необходимые для определения достаточности базового		 	¦	
ļ	капитала		1151050424.0000	1220885544.0000	
	необходимые для определения достаточности основного капитала		1148050424.0000	1217885544.0000	
1	средств (капитала)	8.10		1216181802.0000	İ
Показат	ели достаточности собственных средств (капитала) и надбава	ки к нормативам достаточности собственных средств (в	капитала), процент	+	
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.1090	8.9700	
62	Достаточность основного капитала				·
+	(строка 45 : строка 60.2) Достаточность собственных средств (капитала)	8.10	11.8050	10.2710	
+	(строка 59 : строка 60.3)		14.3040	·	·
	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	не применимо
 + 67	надбавка за системную значимость			+ не применимо	не применимо
į			 		
1	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (увлимата)		не применимо	не применимо	не применимо
+	(капитала) вы 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	
Показа	*	не принимаемые в уменьшение источников капитала	+	+	*
İ	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограни	чения на включения в расчет дополнительного капитала резерв	вов на возможные потери			
	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
İ	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
1	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
İ	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
Инструк	+	ных средств (капитала) (применяется с 1 января 201	* В года по 1 января	2022 года)	·
İ	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
İ	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
İ	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Имформация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/regulating.php

В соответствии с Указанием 4927-У разделы 1.1, 2, 3, 5 и Справочно не заполняются банками с универсальной лицензией

капитала
инструментов
характеристики
Основные
4
Раздел

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование		Идентификационный номер инструмента		Право, к иным приментимов к инструментам	falm sertam		1		Репуляти	Регулятивные условия			
Наименование	:	-	капитала		инструментам обш	общей Урог	Уровень капитала,	m	который Уровень капитала, в который Уровень консолидации,	который Уровень	кон солидации,	Тип	CTOMMOCTB	Номинальная
характеристики	_	_		кап	капитала способ	эности инс	способности инструмент включается в		инструмент включается после на	зя после на котој	котором инструмент	инструмента	инструмента,	CTOMMOCTE
инструмента					K HOPJIC	TKOB ("E	ение переходь зазель III")	ного периода от приода п	потиощению течение переходного периода («кончания переходного убытков ("Базель III")	00 BKINGGAETCR	тся в капитал		включенная в расчет капитала	инструмента
	-	-	2	-	38	-	4		3	-	9	7	8	6
	1 пао Росбанк	10	10102272B	643(P AA ΦE,	643(РОССИЙСК не(не примен АЯ ФЕДЕРАЦИЯ имо)	He	применимо		базовый капитал	не прим	применимо	обыкновенные акц 15514019	115514019	15 514 019RUB
						- +				-				-+
_ ;				-		-		- + -		-				-+-
								-					- + -	- + -
- +	- + -	- +			- +					- +			-	- + -
						-				-	+ - +			+-+
- +		-		-	- +	-		- +		- +	- +		-	-+
						- -		- + -			- + -			- + -
- +								- +		- +			- + -	- + -
											-			
0	Societe Generale S.A.	KP.	EJ. HOLOBOP 3	2.2008 KAS PI	KPEL, JOYOBOP W VDK/ 250(ФРАНЦУЗС He(He n 08/005 от 19.02.2008 КАЯ РЕСПУБЛИ МАС)	примен не	применимо	H	дополнительный капитал	# #	примения	субординированны 9234463 й кредит (депози т, заем)	1 9234463	125 000USD
177	3 Societe Generale S.A.	W 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8	EJ, JOTOBOP 3	* VDK / 250 (\$\psi\$ \$\text{S1.2008} KAS Pr	KPEZ, JGYCBOP W VDK/ 250(ФРАНЦУЗС Не(Не п 08/007 от 18.06.2008 КАЯ РЕСПУБЛИ 1980)	примен не	применимо	H	добавочный капитал	не прим	применимо	субординированны 11081355 й кредит (депози т. заем)	11081355	1150 000USD
4	Societe Generale S.A.	K.P.	KPEH	# VDK/ 250(Φ	не (не	примен не	применимо	Ħ	дополнительный капитал	# #	применимо	субординированны 12189490 й кредит (депози т, заем)	12189490	165 000USD
	Societe Generale S.A.	KP	EG. MOFOBOP 3	# VDK/ 250(Φ 3.2012 KAH PI KA)	КРЕД. ДОТОВОР W VDK/ 250 (ФРАНЦУЗС не (не п 12/009 от 20.08.2012 КАЯ РЕСПУБЛИ имо) КА)	примен не	применимо	Ħ	добавочный капитал	не прим	применимо	субординированны 11081355 й кредит (депози т, заем)	11081355	150 000USD
Раздел 4. Продолжение +	лжение			+	† 	+		+			+			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
N п.п.				Регулятивные	ые условия				+	Проценты/д.	Проценты/ дивиденты/купонный доход	ий доход		
налменование хърактеристики инструмента	стасоификация инструмента каптелая для целей сухталтерского учета	дата выпуска (привлечения, размешения) инструмента	Наличие срока по инструмен ту	Дата поташения ин струмен та	Наличие права досрочното выкупа (поташения) соти соти соти с Ванком России	Hepso Heps	Первоначальная дата дата (дата) возможной реализации права до досрочного выструмента. Устовым реализации такого права и сумая высупа	Department Decreations D	туп ставки п инструменту	Ставка	наличке усло прекращения выплат дивиде по обыкновен акциям	вий Ооязатель и ндов дивидедо нем	Ranvoue ycrosoff Oceasean norsh (Ranvoue ycrosoff, programment) The programment of manager (Programment) The desired of manager (Programment) Actument of manager (Programment) Actument of manager (Programment) Actument (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment) Referry funt manager (Programment)	23
	10	11	12	13	14	-	15	16	17	18	19	20	21	-
] акционерный капитал	04.11.1997	о ессрочный бессрочный	без отраниче ния срока	нет.	не при	пртаме илмо	применимо	не применамо	приментамо/не приментамо	He H	полностью по у н смотре нию кред изи (толовной кредичной орга изващии и (мли) участника ба нувастника ба нувастника ба нувастика ба	то у нет кред каза ррга ррга кази кази кази кази кази кази кази каз	
-		24.03.1998			-	-	-				-	-	-	
		30.09.1998			_	-	-		_		_	_	-	
_		25.12.1998			-	-	-				-	-		
		16.08.1999				-					+	-	-	- +
-		21.04.2000				-	-						-	
‡		21.11.2000	!			-							-	
_ +		13.09.2005			-+	-	-		-+		-+	-	-	- †
		19.04.2007			-	-	-				-	-	-	
_ ;	-+	24.12.2008	- +		-+		-		-+		-+	-	-	- †
-+	-+	27.08.2010			-+	-	-		-+		-+	-	-+	- †
_	_	15.06.2011	_	_	_	_	_		_		_	_	_	_

		тываемое 20.02.2008	008 cpownedii	19.12.2029	Her	не применимо	не применимо	плавающая стан USDLIBOR6M+2 бп	плавающая ставка 2.94/не применты не USDLIBOR6M+268 о	не применимо	не применимо	Her	†
	3 обязательство, учиты по былансовой стоимо	19.06.208	OO8 Ceccpountail	без отраниче	ж - 1	Bosspar cywans Bosspar cywans We wacry) booset We wacry) booset We warry bees 5 are correspondent We warry bees	Example Comment Comm	к плавающей к плавающей к	к плавахивей о 25./ке примента не к плавахивей о	женларо	не приментано	E	
	4 обязательство, учитываем по балансовой стоимости	Eachoc 28.01.2010	010 срочный	19.12.2029	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	не применимо	не применимо	плавающая ста: USDLIBOR6M+2:	плавыющая ставка 2.94/не приментам USDLIBOR6M+268 о	не применимо	не примента	H H	+ ·
	S odsanencreo, yustra	MOCTR 20.06.2012	бесорочал	иия срока	H ee T		Branger - youke Entro - youke Shake International Crame and 7.21/ie inputestron He impaid	иливаришя стан	7 1.21/re примента.	не пряменляю	овениями в примяниями	K 6.T	
Раздел 4. Прод	Продолжение												
N n.n.				Процент	ы/дивиденты/к	Проценты/ дивиденты/ купонный доход							
наяменование характеристики инструмента	характер выплат	Конвертируемост инструмента 	инструмента ступлении которых при на ступлении которых ступлении которых конестрянция инструмента инструмента	ых частичная пибо на конвертация		Ставка Обязательность конвертации конвертации	исть Уровень капитала, ация в инструмент которого конвертируется киструмент к	MTAJA, COMI	Сокращенное фирменное наменование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Возможность Условия, при на- списания ступлении которых инструмента соумествляется ч т на покрытие писание с убытков наструмента	Полное или гастичное писание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	-	26 27	28	-	29	30	31	32	33
	1 невсумули тра вый	не кон вертиру евал д	ай ие правелияс	не примениям		овизаний октоматическ	жо не пракентаю	H H H	rppake totako	He + 1	B coorsecration C in the coorsecration C in t	6)	пряменням не примениям
			- + -										
	_ +			_	-	_					-	- † - ·	
	+ -										- + -		
											-+		
	- + -		- + -								- + -	- † -	
			- + + -			- + + -	- + + -						
	-+-	- + -	- + -				- +			-	- †	- -	
ļ 	2 кекумуля тивный	конвертируемый	Конвертация задол не п женности в обыкно венные акции прои сходит в случаях:	ox He mpraventano		не применимо обязательная	ная базовый капитал	IIAO	РОСВАНК	He nprmetral	не применимо	о примения о	не применимо
достижени			рматива достаточн ости капитала Н1. 1 уровня ниже 2%;	ин 1									
(б) Заемщик полу			чил от Алентства по страхованию в кладов уведомлени	Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba Ba B									

			я о принятии в от ношении него реше ния о реализации	w b or constant of personal sauther							
8	3 некумулятивный	конвертиру емый	Конвертация женности в с веные акции сходит в слу	е применимо	не применлако обязательная базов	базовый капитал	IIAO POCEAHK	не приментим	не применим не применимо	не применим не применим о	не примении
.) достижени но	<u></u>		рматива достаточин ости базовото кап указа достито уровия изке 5.125% в совокупности за более операционнах дней в тем рационнах дней вых операционнах дней вых операционнах дней в совокупнах дней в совокупнах дней в сов	ranouk woro yan woro yan woro yan woro yan woro yan woro yan woro woro							
d.	4 некумулятивный	конвертируемый	Конвертация женности в с венные акции сходит в слу	Конвертация задол не применимо женности в обакно венные акция прои сходит в случаях:	ке применляю обязательная базов	базовый капитал	IIAO POCEAHK	с приментам	не применим не применимо	не применим не применим о	не примении
.) достижени но			рматива достаточн ости капитала Н1. 1 уровня ниже 2%;	ла точн па н1. ке 2%;							
і) Заемщик полу			им от Алентства по стракованию в кладов уведомления о принятии в от ношения нето решения о реализации	ынко в эмлени я в от эмин							
is .	н ек уму ля тив ный	конвертируемый	Конвертация женности в с веные акции сходит в слу	Конвертация задол не применимо женности в обыкно венные акции прои сходит в случаях:	не приментию обязательная базов	базовый капитал	ПАО РОСБАНК	не применим	не приментим не приментимо о	о применим не применим	не применим
.) достижени но	<u></u>		рматива достаточни ости базового кап угаза достигно уровия икже 5.125 в в совокупности за боле боле от техноли от технол	маточи стору кан стору кан стору за стору за в тем би пос сей, опе							
здел 4. Продолжение	тъжение										
N n.n.	_	+-	+-	Проценты/ дивиде	Проценты/ дивиденты/ купонный доход			-+-			
Наименование арактеристики инструмента	Механизм восстановления	тип субординации		Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий				
	34	34a	-	35	36	-	37				
a i —	1 не приментало	не применимо	He He	не применимо	n n	не примениямо					
						-+-					
- T -											
		- + - +				- + - +					
		- + -									
			- + -								
2	2 не применимо	не применимо	T D	Требования кредитора по и да нструменту удовлетворяютс	да	не применимо					
			K 1	после удовлетворения тр				_			

+	Same approximation Typedomanum repairmoge, no Aa No spacessoon	председатель Правления Председатель Правления Правный бухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер Вухталтер	
Tyeofossusar xpasavrope no As aucrypysarry ytosaersop saves nocie ytosaersope sies rpedosaand scut xpy rex seryforpizandposasius	The december of participation of the december of the december y conserving of the december of	cours/requisities are	ed
на презентано	Construenteds on	1 https://www.cosbank.ru/ru/about/disclosurs/regulating.ppp	\hat{\sigma} \cdot \frac{\sigma}{\cdot}
4 не промениям	5 на тримением	председатель Правления Председатель Правления Плавный бухгалтер	

30.03.2021

Банковская отчетность

номер) |Код территории |Код кредитной организации (филиала) момер 2272 по ОКПО 17522116 OKATO 8 45

отчет ов изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полисе или сокращенисе фирменное наменскавиие кредитной организации Прбитичное акционерное общество РОСБАИК / IND POCEMIX

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

Код формы по ОКУД 0409810 Квартальная(Годовая)

0.0000 Денежные средства бев вовмевдного финансирования (вилады в имущество) 0.0000 0.0000 00000 0.0000 0.000.0 0.0000 0.000.0 0000.0 0000.0 12 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.000.0 775701.0000 775701.0000 Резервный фонд = 000000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.000 0.0000 -2438062.0000 -2438062.0000 2438062.0000 2438062.0000 Переоценка инструментов хеджирования 70 0.0000 0.000.0 0.0000 0.0000 0.000.0 0.000.0 0.0000 0.0000 0.0000 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.0000 0.0000 3546140.0000 3546140.0000 -249882.0000 249882.0000 80 0.000.0 0.000 0.0000 0.0000 124706.0000 124706.0000 -76073.0000 0.0000 0.0000 58089633.0000 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.000.0 0.0000 0.0000 58089633.0000 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) 0.0000 0.000 0.0000 0.000.0 0.0000 0.000.0 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 -17212.0000 0.000.0 0.000.0 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 15514019.0000 15514019.0000 0.000.0 Уставный капитал пояснения Номер года Данные на начало предмущего отчетного года (скорректированные) |Собственные акции (доли), |выкупленные у акционеров |(участников): CTRTEM поход Совокупный доход за предыдущий отчетный Влияние исправления Даниме на начало изменений политики доход прибыль (убыток) Наименование a reques: Влияние и учетной п прочий TMC.py6. 5.1 5.2 6.1 6.2 - -

0.0000

0.0000

0.000.0

0.0000

129874508.0000

54262371.0000

0.000.0

0.000.0

13400743.0000

11279017.0000

9619.0000

00000

11279017.0000

11279017.0000

0.000.0

0.0000

2121726.0000

0.000.0

9619.0000

0000.0

0.0000

00000.0

0.0000

0.0000

00000.0

0.000.0

0.0000

0.000.0

-17212.0000

0.0000

0.000.0

0.000.0

2241095.0000

2241095.0000

0.000.0

00000

127633413.0000

16

15 | |

0.0000

0.000.0

14

13

Итого источники капитала

Нераспределенная прибыль (убыток)

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные

- +	-17212.0000		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7574150.0000	150832189.0000	150832189.0000	-125019.0000	0.0000	150707170.0000	9748170.0000	9796892.0000	-48722.0000	00000	0.0000	000000000000000000000000000000000000000	-17212.0000	-17212.0000	00000
	00000	0.0000	00000	00000.0	0000000	0000000	7426475.0000	72967863.0000	72967863.0000	-125019.0000	00000	72842844.0000	9796892.0000	9796892.0000	000000	000000000000000000000000000000000000000	0.000	000000	00000.0	0.000	00000
0.000	0.000	0.0000	0.000	0.000	0.0000	00000	0.000	9619.0000	9619.0000	0.0000	00000	9619.0000	23878.0000	00000	23878.0000	00000	0.000	0.0000	0.000	0.000	0.000
	00000	0.000.0	0.0000	0000	00000		00000	000000	00000	00000	0000	00000	00000	00000	00000	00000		000000	00000	00000	00000
00000	0.000	0.0000	0.0000	000000	000000	000000	00000	0.0000	000000	0.0000	000000000000000000000000000000000000000	0.0000	0000000	000000	0.0000	000000	000000	0.0000	000000	000000	00000
0.0000	0.000	0.0000	0.0000	00000	0.0000	00000	147675.0000	923376.0000	923376.0000	0.0000	0.0000	923376.0000	0.0000	00000	0.0000	00000	00000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
00000	00000	0000000	00000.0	00000	00000	000000	000000	00000	000000000000000000000000000000000000000	00000	000000000000000000000000000000000000000	00000	-58920.0000	000000000000000000000000000000000000000	-58920.0000	000000	00000	000000000000000000000000000000000000000	0000	00000	00000
0.0000	0.0000	0.000	0.0000	0.000.0	0.0000	0.0000	0000.0	0.00000	0.000.0	0.0000	0.000.0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0000.0	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000.0	000000000000000000000000000000000000000
0.0000	00000	0.0000	0.0000	00000	0.0000	0.0000	0000000	3296258.00000	3296258.0000	0.0000		3296258.0000	-170761.0000	0.0000	-170761.0000	00000.0	0.0000	0.0000	00000	00000	00000
00000	0.0000	00000	0000000	000000	0.0000	000000	000000	48633.0000	48633.0000	0.0000	000000000000000000000000000000000000000	48633.0000	157081.0000	000000000000000000000000000000000000000	157081.0000	000000	000000	000000	000000	000000	00000
0.000	0.00	0.0000	0.000	00000	0.0000	0.0000	0.000	58089633.0000	58089633.0000	0.0000	00000	58089633.0000	0.0000	00000	0.0000	0.000	0.000	0.0000	00000	00000	0.000
00000	-17212.0000	0000000	00000	00000	0.0000	000000	00000	-17212.0000	-17212.0000	0.0000	00000	-17212.0000	00000	00000	00000	00000	00000	00000	-17212.0000	-17212.0000	00000
	00000	0.000	000000000000000000000000000000000000000	000000000000000000000000000000000000000	0.0000	000000	0000	15514019.0000	15514019.0000	0.0000	000000000000000000000000000000000000000	15514019.0000	0.0000	0.0000	0.0000	000000000000000000000000000000000000000	000000	0.0000.0	0000000	0.0000	0.000
_																					
приобреления	2.20	Извенение стоимости Основных средств и ненатериальных активов	Дивиденды объявленные и иные выплачы в пользу акционеров (участников):	обыкновенным акциям	привилетированным акциям	Прочие ваносы акционеров (участников) и распредее- ние в пользу акционеров (участников)	Прочие движения	Данные за соответствукщий 7 отчетный период проштого года	Даниме на начало отчетного 7 года	Влияние изменений положений учетной политики	Влияние исправления ошибок	дание на начало отчетного 7 года (скорректирование)	Совожупный докод ва отчестный период:	прибыль (убыток)	й совокупный докод	na aktiviki:	номинальная стоимость	си онный до ход	Собственные акции (доли), 7 выкупленные у акционеров (участников):	прио бретения	7
i	2 выбытия			<u> </u>		1	į.	1	I	i				17.1 npse6su	17.2 прочий		18.1 номин	18.2 SMMCCS		19.1 приоб	2 Bards
7.1	7.2		. i o	1.6	9.5	A	=	12	<u>۽</u> ۾	177	1 2	19	17	17	17	₽ 	ļ ⁸	1 8 1 1 8	i a	1 61	e

8	20 Изванявание стоимости 0.0000 0.0000 основания средств и нематириальния активов 1 1		0.0000	0000.0	10000.0	0000	00000	10000 0	0000	00000	0.0000	00000	00000 0	10000 0	0
2	Девыдавда объедавання и мина выплавен в польву видеоверов (участвиков)	10000'0 10000'0	000000	000000		10000 0	100000	000000				0	0000	0000	00000
<u> </u>	21.1 Do oduzazione automate a recupera			0000	:	000000000000000000000000000000000000000	000000000000000000000000000000000000000	0.0000	0000	00000	0000	0000	0000.0	00000.0	00000
12	21.2 Do operativeteposantinas antiprosi	1	0000	0.00001	0000	۰	00000		0000		0	0000.0	0000	0000000	00000
2	Проче взиоди акционаров (участинков) и распрадале- (участинков) и распрадале- (участинков)		0.000	0000	00000	00000	00000		00000.0		0000	0000	0000.0	0.0000	00000.0
2	1		0.000	0	00000.0		4		00000.0	0.0000		0000.0	0.0000	83720.00001	83720.00001
7	Martine as orverted neprox 7 13514019.0000 0.0000 5808533.0000 20	24	15514019-0000	0000 0	58089633.0000	205714.00001	3125497 0000	0000 0	- \$8620	19714.00001 3123497 00001 0.00001 -58920.00001 923376.00001 0.00001 0.00001 33497.00001 82723456.00001 160556272.0000	00000	00000	33497,0000	82723456.00001	160556272.0000



| Enable of the Control of the Contr

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

полнов или соорывание фирманов манявления крадитой организации (головной крадитой организации банковной труппы) Побичео ависоверов общество РОПВЫК (головной крадитой организации банковной труппы) Поб УКСВЫК

Адрес (несто нахождания) кредичной организации (головной кредитной организации банковской труппы) 107078, Москва, ул. Маше Порываевсй, 34

ка фонк и собрания (собраз) Раздарать слама (тором) В раздарать собразием собразиваем подавления дентальности прадитей органивация (бинкоссой турупи)

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения			Фактическое значение			+
			на отчетия	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала от отченной	на дату, отстоящую на гри квартала от стетной	на дату, отстоящую на четыре квартана от отчетной	+
-	8	3		S	9	4	00	+
KAIMIAN	mc.py6.	**************************************		• 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1				+
T B	вовый капитал						109514237	+
5	Вазовый жанжвал при полном принавания водели семдавених крадетених убитеся без учета виминя переходимх мер		116362868	117075805	117219082	124370919	109514237	+
N	Осиовной капичал		1.385.28578	137981155		144690669	125085947	+
	Основной капитал при полном примене- нии модели ожидаемых крадитных ублеков		1.38528578				125085947	+
m	Соботвенные оредотва (капитал)		163943494		159865384	N	155854408	+
38	Собственные средства (каптеал) при полном призенения нодели слендаемых предветих убитков		177394910	175312072	166640780	178291617	162192480	+
AKTMBE	АКТИВЫ, ВЗВЕЩЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							+
4	Активы, вавешенны по уровно риска	<u> </u>		1186310546	1133697069	1215931289	1216181802	
новмат								
ب ا	5 Веримами достажовности базового капитала Н1.1 (H20.1)			88 S	10.3	10.19	8.97	
g ú	Норматия достатовности базового малитала при полном призвивния моделя сеидаевых кредитанх убитков		10.04		10.23	10.12	8.92	+
ω	Норматил доставусиности основного капитала Н1.2 (H20.2)		11.8	111.61	11.91	11.88	10 . 27	
g	Нормател достаточности основного капутела при полном привенения моделя семдаемых кредителых ублеков	-	11.73	11.55	11.83	11.8	10.22	+
۲.	Норматал доставленности собственных средсти (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, H20.0)		14.3	14. 22	14.1	13.95	12.82	
7a	Норматия доставленности собственных средстве (капитала, при полнои привенния ноделя сещаеных кредитных убытков	-	14.86	134.7	14.61	14. 56	13.27	

1				*			
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	8 H	АКИ К БАЗОВОМУ КЛИТАЛУ (в проценевах от сумыя активов, ввижения Надбавка поддержания достаточности	ки по уровню риска), процент	0.	0	0	0
1444883360 1444833360 144488360 144488360 1444860 144488360 1444860 144488360 1444860 1444860 1444860 1444860 1444860 1444860 144486		Калиятала					
144493340 144493340 14449 1444	6		<u> </u>	0	0	<u>•</u>	
144619360 144619360 144619360 1469	9	T :	<u> </u>	o	o	<u> </u>	o
14 15 15 15 15 15 15 15	1	i	<u> </u>	o	0	<u> </u>	o
1446183300 1446183300 1446183300 1468183300 1468183300 1468183300 1468183300 1468183300 1468183300 1468183300 146818	12	Вазовый капителя, доступный для направляем на подравляе надбаюх к направляем достаемичестя собственных средстя (капителя)	°	0	0	<u></u>	0
14 13 14 15 15 15 15 15 15 15	HOPM	атив финансового рачага					
9.48	13		1449677282		1428055080	1407955942	1357534987
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	Ä		56. 6		9.47	10.28	9.21
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	41	1 Ворыкием финалозного ричати при полнои прививния издели сисца екидаемых предеченых убликов, процени	9.3		9.42	10.2	9.17
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	нови	чив краткосрочной ликвидности					
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	21	Высоксениямины активы, тыс. руб.	٥	0	0	<u> </u>	٥
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	16		°	0	0	<u> </u>	0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	17	Ворывана кратосорочой лизакциости R26 (R27), процент	0	0	O	<u> </u>	0
0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	новм	лина структурной ликвидности (норматив чистого ставильного фондил	Ования)				. —
0	18	Инсекцовост стабиты пое фонцирование (ИОФ) / текс. руб.	0	0	0	0	0
140.78 114.11 1	13		0	0	0	<u> </u>	0
140.77 114.11 130.65 144.78 144.11 146.78 1	20	Воримана черосто стабота изведения (первия и перед 1829, 1829) пределя перед 1829, 18	°	0	0	.0	•
	HOEM.	AINDRY, OLYANDADHAD CIQENDRE BRUK FRANCE, HOUSENT					
	12	i	80.67		120.69	101.67	123.83
	22		140.78		165.89	142.34	253.55
	53		146.32			49.19	47.35
12.59 0 0	75		максимальное количество длительность	имальное количество длительность ачение нарушений	максимальное количество длигельность значение нарушений		!
Popularia superioriance paralege (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922) Popularia experience principal (1922)			0 0 0	0 0 0	0 0	0 12.59	0 18.6
Biopinement concorpution is nearworked prices no 0	52	i	106.81		92.09	85.34	125.15
	56	i	°		0	o	0.03
H12 (H23)	23	Ворматия метоль кольные собственные представляющий представляющий представляющий (долей) другим придупем придупем придупем представляющий (долей) (долей представляющий представляющий представляющий представляющий пред	5.89		98.5	66.6	4-3

88	Норматия максиявального развиера риска на сляваниее с банком лицо		количество нарушений	диительность	мак сималь ное вначение	количество	длительность	максимальное вначение	количество	длительность	максимальное эначение	количество нарушелий	диительность	максимальное вначение	количество нарушений	длительность
	(группу связаннях с овяком лиц.) исэ	13.61	<u>_</u> 0	0	0 12.2	0	6 0	0 9.57	Ю	6 0	1 2.6 0	_o	lo	0 16.33	0	0
63		-≗					0			<u> </u>				0		
e R		≗		°				0		<u> </u>			<u> </u>	0		
Ħ	1	°		<u></u>				0		<u> </u>	0		<u>~</u>	0		
g	 Ворыеме масонального размера риска концемерации Ибци. 	o		<u> </u>				0		<u> </u>			<u> </u>	0		
33	o a secondario de la constanta	°					· •			· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			·	0		
×	34. Ворматия масомальной совосупной воличины крадитов изивеням – участин- различны крадитов изивеням – участин- кам расчетов на вавершение расчетов Н16	°		0			0			0	0		<u> </u>	0		
35		°		<u> </u>			0	0		0				0		
۶.	36 Пормечия насоведального размера внесельных обязательств рассепных небытеления кредитиих организаций П16.2	≗					<u>-</u>	0		<u> </u>	0			0		
37	37 Mopusons institution commonwers 101.55 Inspirator commonwers 101.55 Institution commonwers of object Institution of programmy of object Institution of programmy of progra	101.95			101.05			102.46			102.11			101.49		

Paapan 2. Kulopaugus o pacwere nopatewana demanonomo parwa (III.4)
Godpanges 2.1 Fercuer passopa damanomus amentom s meddamonanc spedomensi
nog parona gan parona and paronema nopatema damanomono passas (III.4)

номер	Наминонование покавателя	Номер поясиения	сумма,
-		3	_
н	Размер активов в соответствии с бухгалтерскии балансом (публикуемая форма), всего		1368758301
ca .	можения по подвети в поставить в подвети в по		Непрэкевино для отчетности крадитной организация как вридического лица
е	1 Поправа в метон формации по праводения по поставления по поставления по праводения по праводения формации по праводения формации по праводения формации по праводения по праводения формации по праводения по пра		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
	Поправка в части операций кредитования ценнями буматами		
1	Поправка в части привидения к кредитноку эквиваленту условных обявательств кредитного карактера		1
,			42
ω	Величина балансовых актемою и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рачата, игого		1447448917
	*		

Homep	Наименование показателя	Номер Наименование показателя Номер Сумева, помочен показателя помочен показателя	Cyanta,
-	2 4 4	3	4
Риск по	Риск по балансовыя активан		
1 	1 Величина былансовых активов, вовто		1291377102.00
2 Уменьшающая поправи принимаеных в умень	2 Уменьшижция поправта на сумиу показателей, 27517599.00 приняравании в уменьшение выдужения исполнятеля		27517599.00

	Величина балансовых активов под рискои с учетом поправки (равиость строк 1 и 2), всего	1263859503.00
1 0 1	Риск по операциям с пем	
4	Тевкущий кредичимий риск по операциям с ПрИ (ав вачестом полученной вариационной мармя и (или) с учестом нестипута позащий, если примению), всего	13945731.00
2	K HB	15039336.00
· ·	Поправка на разнер ноинильной сумни предоставленного обеспечения по операциям с ПРИ, подлежащей списанию с баланса	не примению
1	Умевьшающия поправка на сумиу перечисленной вариационной марки в ускановленных случаях	0
	Поправка в части требований банка - участвика клиринга к центральному контратенту по исполнению сцелок клиентов	00:0
	Поправка для учета крадутного ряска в отношении (базисного аменаа по выпущенные кредитиам ПФИ	0000
97	равка в части выпуще	00.0
#	Валичина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумна строк 4, 5, 9 за ваметом строк 7, 8, 10)	28985067.00
Риск	по операциям кредитования ценными буматами	
12	Требования по операциям крадитования ценными бумагами (без учета нетинга), всего	10616832.00
13	Поправка на величину нетумита денежной части (требсваний и обязательств) по операциям предитования ценным буматеми	00.0
77	Величина кредитного риска на контратента по операциян кредитования ценним буматами	00.0
15	иска по гарантийны опе ия ценным бумагами	00.0
16	Требования по операциям крадитования ценными буматами с учеяси поправок, игого (сумив отрок 12, 14, 15 ва вмеетом отроки 13)	10616832.00
Риск	по условным обявательствам крадитного характера (КРВ')	
17	ичина риска по ус кредитного характ	573732789.00
18	Поправка в части применения коэффиционтов кредитиого экпивалента	427516909.00
13	Величина риска по условнам обязательствам крадитного характера с учетом поправок, итого (равность строк 17 и 18)	146215880.00
Kan I	Капитал и риски	
8	Основной капитал	135525577.00
z z	Величина балансовых активов и внебаланосвых требольний под риском для расчета порматива финансового римати, всето (сумыя строся 3, 11, 16, 19)	1449677282.00
dop	Норматив финансового рычага	
22	Норматит финансового рамати банка (И.т.4), банковской группы (И.20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9.3

	Pasper	Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности	имприости								
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	Номер	Наименование показателя	Вомер	Даниме на 01.	.04.2020	Дания на 01.	07.2020	Даниме на 01.	10.2020	Дания на 01.01.2021	01.2021
Incommendation are required in the control of the	od de de		LIO ACI MO NASA	велична требований (обязательств), тыс. руб.	взвещенная величина требований (обязательств), тис. руб.	величина требований (обязачельств), тыс. руб.	B SE GHENHAR BETTYTHAN THE COSTS ATTENTY (OSKS ATTENTY THE COSTS A	величина требований (обязательотв), тыс. руб.	вэвешенная величина требований (обязательств), тис. руб.	величина высшенная требований (облавтельту), (требований типо, руб. (типо, руб. (типо, руб. (типо, руб.))	в звешенная величина требований (обязательсти тис. руб.
Improved Computing Interpret (III) or year about the computation of	-	2	3	4		9	7		6	10 11	17
Improvementation services about the continued of the co	- E	КОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИТВЫ									
2		Высоколиквыдные активы (ВЛА) с учетом дополнятельных требований (активов), включених в числитель В26 (В27)		×		×		×		×	
	5	идлямые оттоки денежных средств									
2 Consideration crystages	64	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
4 Interdedicts and Options Continue of Continue	e -	стабильные средства					-				
5	4	нестабильные средства					_				
6 Componentes (accounts) 7 Intercontinue 7 Intercontin	in .	Денежные средства клиентов, привлеченияе без обеспечения, всего, в том числе:									
7 (Instructions, in composition) (Informatio	9	операционные деповиты				_	_				
В Тивобелличения долговые областва		депозити, не относивиеся к операционным (прочие депозиты)									
	8	необеспеченияе долговые обязательства			_	_	_				

			*************				**************	*		
•	Resentate charges amesseds, months sauges no.	1.73	×		×	5 7	×		×	
2	122.	0 1 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2			0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0					
=	ро производими физиловали инструментел и в следи (в потмицильной вотребноствля во внесения (доводимительного обеспечения									
2	(статьятам с потерен фомрурования по обеспочением (комговам инструментам	0 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1								0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
2	I DO OGREPEATOCREAN DANKE BO MANCHOLD-BORANDER 1649-001-001-001-001-001-001-001-001-001-00								5 5 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8	
=										0
2	1							000000000000000000000000000000000000000		
2	Cymaspana over gamenta cpakers, wrote (expose 2 + expose 5 + expose 9 + expose 10 + expose 14 + expose 15)	1/2	ж		м		ж		м	
	ORDGARDAR IPWTOIC ZEMENAC CPURCTS								1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	
2	7 По оператити предоставления денешних средств под 100-спочения денешних обращем подражения операция 100-споченого ресо									
=	Во дотоворые бев наружения вочерателых сроков ведоминика областальств	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0						0		
7.0	Прочен причопи									
8	Cymeapment operor measures openers, weero									0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	CYMBIAPHAR CKOPPEKTHPOHARHAM CTOMMOCTS				11 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 1	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0		0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0		
			н		×		ж	**	м	1
- 22	•		×	-	ж		×	-	×	
2	Bopastrin phenocovinos principiocem Garcaccios reprincipio (1826), repaintendo oprazinante (1827), Imposave		×		ж		×		×	0 0 4 0 1 1 1 2
į							•			



30.03.2021

		Dunkobekun er terneerb
Код территории	Код кредитной	организации (филиала)
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17522116	2272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34 Код формы по ОКУД 0409814

Номер строки	Наименования статей 	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	отчетный период
-			 	года, предшествующег отчетному году, тыс. руб.
1	 	¦ 	4	5
	 	+	+	+
	Денежные средства, полученные от (использованные в)		+	+ I
	операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	 6 	20740484	963713
1.1.1	проценты полученные	6	83209924	7579996
1.1.2	проценты уплаченные	6	-39118592	-4210768
1.1.3	комиссии полученные	6	16161543	1510119
1.1.4	•	6	-3305949	-298283
	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочим совокупный доход		-6521237	-711604
	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными буматами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной	¦ 	i I	
	валютой	 	2536520	221254
1.1.8	прочие операционные доходы	 +	2546415	318686
1.1.9	операционные расходы		-29517505	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5250635	-365869
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		 -578237 	-153752
	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1899165	-176149
	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*	+	
1.2.3	+	+ 	-57813332	-9778945
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	i 	-9660944	124881
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	i 	; -17759	-686
	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	+ 	+	-2634226
	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю- шихся кредитными организациями	i 	+	12062596
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	 	; 5068810	347705
	 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым	¦ 	÷i	i
	обязательствам +	 	3060086 +	1978716
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам +	 +	1655635 +	-1360329 +
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	 +	20162247	809961 +
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) и	нвестиционной деятельности +	+	+
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		 -237884895	 -17734341
	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		+	15776643
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	 	+	 728750
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	+ 	+	 361132
	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8877 4 94	-55 4 641
	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1743917	121166
2.7	+ Дивиденды полученные		1410707	
2.8		+ 6	5188590	-1135343
3	+	+инансовой деятельности	+	+
	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	+ 	0	3442
	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	+ 	; 	i
3.2		, +	, +	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных	 	17010	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	i 	17212	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных		17212 0 17212	

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	t 45871803	-8535203
15.1	Денежные средства и их эквиваленти на начало отчетного года	10	69711900	70068667
5.2 	Денежиме средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	[4.1, 6]	115583703	61533464

*По строке 5.1 дамиме на начало года скорректировамы не неденежное движение средств, возникшее в 2019 году в связи с реоргамивацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Председатель Правления поляков И.А.

Главный бухгалтер

30.03.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 2020 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее – «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 2021 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций Банка.

На 1 января 2021 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 10 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом, Росбанк Авто.

На отчетную дату Банк имел 293 точки продаж (354— на начало года), оказывающих в 67 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 используется лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

• 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: 17309H, без ограничения срока действия.

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.

В 2020 году Банком получена лицензия от Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций:

• Лицензия на оказание телематических услуг связи № 179990, сроком действия лицензии до 10 января 2025 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	По состоянию на 1 января 2021 г.	По состоянию на 1 января 2020 г.
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	P-3	P-3
	Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте	Baa2	Baa2
Moody's Investor Service	Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте	P-2	P-2
woody's investor service	Долгосрочная оценка риска контрагента Краткосрочная оценка риска контрагента	Baa2 (cr) P-2 (cr)	Baa2 (cr) P-2 (cr)
	Скорректированная базовая оценка кредитоспособности	baa3	baa3
	Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз Рейтинг старших необеспеченных	Стабильный	Стабильный
	долговых обязательств в национальной валюте	Baa3	Baa3
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте	BBB	BBB
	Прогноз	Стабильный	Стабильный
Fitch Ratings	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте	F-2	F-2
. non raunge	Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	BBB	BBB
	Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств	F-2	F-2
	Рейтинг устойчивости Рейтинг поддержки	bbb- 2	bbb- 2
AKPA	Долгосрочный в национальной валюте Прогноз	_ AAA(RU) Стабильный	_ AAA(RU) Стабильный
Эксперт РА	Прогноз Долгосрочный в национальной валюте Прогноз	ruAAA Стабильный	ruAAA Стабильный

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 2021 г. ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10-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»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «СЖ Финанс», Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2021 г. (тыс. руб.)	Доля участия Группы, %	На 1 января і 2020 г. (тыс. руб.)	Доля участия Группы, %
Общество с ограниченной					
ответственностью					
«РБ Специализированный	Депозитарная				
Депозитарий»	деятельность	35 000,00	100,00	35 000,00	100,00
Общество с ограниченной	Деятельность в области				
ответственностью «РБ Сервис»,	бухгалтерского учета	250,00	100,00	250,00	100,00
Небанковская кредитная организация					
«Объединенная расчетная	Прочее денежное				
система» (Акционерное общество)	посредничество	155 770,40	100,00	155 770,40	100,00
Общество с ограниченной	Торговля				
ответственностью «РУСФИНАНС»	автотранспортными средствами	5 774 631,00	100,00	5 774 631,00	100,00
Общество с ограниченной	средствами	3 7 7 4 03 1,00	100,00	3 7 7 4 0 3 1,00	100,00
ответственностью «Русфинанс	Прочее денежное				
Банк»	посредничество	23 009 000,00	100 00	23 009 000.00	100,00
Общество с ограниченной	ород 100.20		.00,00		.00,00
ответственностью «РБ Лизинг», в					
т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	1 131 261,68	100,00	1 131 261,68	100,00
- ПАО РОСБАНК		1 131 230,67	99,999	1 131 230,67	99,999
- ООО «РУСФИНАНС»		31,01	0,001	31,01	0,001
Общество с ограниченной	Вспомогательная				
ответственностью «РБ Факторинг»,	деятельность в сфере				
в т.ч. вложения:	финансового				
	посредничества	7 130 307.80	100,00	6 125 441,51	100,00
- ПАО РОСБАНК		7 130 307.80	100,00	307,80	0,01
- 000 «РУСФИНАНС»	_	0	0	6 125 133,71	99,99
Общество с ограниченной	Деятельность				
ответственностью «Телсиком»	в области телефонной				
	связи и документальной	202 225 24	100.00	200 225 24	400.00
County Too Assurance Officers	электросвязи	302 335,24	100,00	302 335,24	100,00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс».					
«СЖ Финанс», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
ь т.ч. вложения. - ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизині	168 400,50	100,00	168 400,50	100,00
- ООО « <i>гъ назане»</i> Общество с ограниченной		100 400,50	100,00	100 400,50	100,00
ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ	Деятельность по			_	_
КОМПАНИЯ "РБ КАПИТАЛ	управлению фондами	46 000,00	100,00		
Итого, в т.ч.:	ypazree фендани.	37 752 957,61	_	36 702 090,32	_
ПАО РОСБАНК		37 584 525,10	_	30 408 525,10	_
		2. 00. 020,10	_	22 .00 020,10	_
Участники Группы		168 431,51	=	6 293 565,22	=

До 2 июня 2020 г. ПАО РОСБАНК осуществлял как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг», так и через дочернюю компанию ООО «Русфинанс».

2 июня 2020 г. внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в состав учредителей ООО «РБ Факторинг», согласно которой доля Банка составила 100%, сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО «РБ Факторинг» – 6 130 307,8 тыс. руб.

26 июня 2020 г. совершена операция по приобретению 100% доли (30 000 тыс. руб.) в уставном капитале ООО УК «РБ Капитал» ОГРН 1207700192590.

8 июля 2020 г. совершена операции по увеличению вложения в ООО «РБ Факторинг». После внесения дополнительного вклада в УК в сумме 1 000 000 тыс. руб., сумма вложения ПАО Росбанк в ООО «РБ Факторинг» стала – 7 130 307,8 тыс. руб.

В 3 квартале 2020 года произошло изменение организационно-правовой формы компании АО «Телсиком», а именно его преобразование в Общество с ограниченной ответственностью.

17 декабря 2020 г. Совет директоров Росбанка принял решение о слиянии с Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», дочерним предприятием Росбанка. Новый филиал, получивший название «Росбанк Авто» и специализирующийся на автокредитовании, продолжит работать в рамках розничного бизнеса Росбанка. 29 декабря 2020 г. Банк России внес информацию об открытии филиала «Росбанк Авто» в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Информация о процессе слияния ООО «Русфинанс Банк» и Росбанка также раскрыта в п. 3.5 настоящей пояснительной информации. Реорганизация была завершена 1 марта 2021 г.

В 4 квартале произошло увеличение уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» на 16 млн руб., которые были оформлены как безвозмездный вклад учредителя в имущество компании

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 информационнотелекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.rosbank.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. 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 (private banking) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование).
- 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, предоставление услуг в области торгового финансирования, а также услуги лизинга и факторинга.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями предоставление клиентам доступа к финансовым инструментам, в т.ч. валютным и товарным СВОПам, валютным и товарным опционам, процентным и валютно-процентным СВОПам; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы
- Участники Группы занимаются также депозитарной деятельностью.

Информация о перспективах развития

Росбанк, являясь универсальным банком, продолжает укреплять свои позиции как в розничном, так и в корпоративном сегменте, фокусируясь на потребностях клиентов, и предлагая им инновационные и социально-ответственные решения.

В рознице одним из приоритетных направлений остается залоговое кредитование, где позиции Росбанка уже достаточно сильны (топ-5 по портфелю ипотечных кредитов, топ-3 по портфелю автокредитов), благодаря эффективной модели продаж, а также высокому уровню цифровизации продуктового предложения. Еще одним из направлений развития выступает расширение инвестиционного продуктового предложения для розничных клиентов.

Сегмент малого бизнеса остается одним из наиболее динамичных и далее так же, как и сейчас, будет развиваться в первую очередь за счет транзакционных видов деятельности (более 90% доходов являются безрисковыми).

В корпоративном сегменте Банк продолжит укреплять исторически крепкие отношения с крупнейшими клиентами, а также развивать сотрудничество с клиентами в сегментах крупного и среднего бизнеса, фокусируясь на транзакционных доходах и поддерживая целевой уровень доходности на клиента.

Долгосрочное развитие Росбанка основывается на следующих фундаментальных аспектах международной финансовой группы Societe Generale, частью которой Росбанк является:

- Удовлетворение потребностей клиента.
- Рост эффективности процессов и цифровизация.
- Поддержка инициатив в области устойчивого развития.

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

За 2020 год география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны (87,09% – на 1 января 2021 г. и 86,06% – на 1 января 2020 г). Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (12,91% против 9,54%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 8,29% против 6,55%).

За 2020 год Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

За 2020 год Банком получена прибыль в размере 9.797 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 11.279 млрд руб. за 2019 год. Отрицательная динамика роста прибыли обусловлена в основном ростом расходов Банка на создание резервов и комиссионных расходов.

Балансовая стоимость активов за 2020 год увеличилась на 163.682 млрд руб. (на 122.763 млрд руб. – за предыдущий 2019 год). Данное увеличение активов связано с ростом вложений Банка в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в т.ч. ссудной задолженности), увеличением объема средств в кредитных организациях в т.ч. за счет роста курса иностранных валют.

По состоянию на 1 января 2021 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 163.9 млрд руб. (157.5 млрд руб. по состоянию на 1 января 2020 г.).

Источниками роста капитала за 2020 год стали положительная курсовая переоценка субординированных займов на общую сумму 590 млн долл. США., произошедшая вследствие роста курса доллара США к российскому рублю, и прибыль Банка.

Факторами роста капитала в течение 2019 года являлись полученная прибыль Банка, конвертация субординированного займа на сумму 150 млн долл. США из срочного в бессрочный, изменение существенных условий (в т.ч. продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290 млн долл. США, 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.

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 рос. руб. со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения. Облигации планируется размещать по закрытой подписке среди квалифицированных инвесторов.

26 марта 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК – процентные неконвертируемые документарные облигации серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.).

6 апреля 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК – процентные неконвертируемые документарные облигации серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 г.) 23 апреля 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В020503338В от 29 марта 2012 г.).

Процентные ставки на 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 6,75% годовых, что составляет 33,84 руб., 33,66 руб., 33,84 руб., 33,66 руб. и 33,84 руб. на одну биржевую облигацию соответственно.

20 мая 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-20 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022003338В 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% годовых, что составляет 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 4,96 руб. и 4,96 руб. на одну биржевую облигацию соответственно.

29 мая 2020 г. состоялось размещение выпуска биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-002Р-07, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 366 (Триста шестьдесят шестой) 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.

1 июня 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер выпуска 4В021702272В от 1 июля 2013 г.).

Процентная ставка на 9-й купонный период установлена в размере 1% годовых, что составляет 5,04 руб. на одну биржевую облигацию соответственно.

30 июня 2020 г. состоялось погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-02 (идентификационный номер выпуска 4В020102272В002Р от 22 июня 2017 г.).

30 июля 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-25 (идентификационный номер выпуска 4В022503338В от 2 февраля 2015 г.).

Процентные ставки на 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% годовых, что составляет 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., 5,04 руб., 4,99 руб., 5,04 руб., 4,96 руб., на одну биржевую облигацию соответственно.

30 сентября 2020 г. состоялось погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 (идентификационный номер выпуска 4В020103338В001Р от 22 сентября 2017 г.).

27 ноября 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер выпуска 4В021702272В от 1 июля 2013 г.).

27 ноября 2020 г. состоялось размещение выпуска биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-002Р-08, в количестве 15 000 000 (Пятнадцать 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. (регистрационный номер выпуска 4В02-07-02272-В-002Р от 25 ноября 2020 г.).

В декабре 2020 года Банк заключил сделку по продаже части портфеля ипотечных кредитов на сумму 5 939 млн руб. компании ДОМ.РФ.

В декабре 2019 года Банк заключил 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.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк использует меры, направленные Банком России на поддержание секторов экономики и защиту интересов заемщиков юридических и физических лиц, в части не ухудшения оценки финансового положения заемщиков. В части расчета нормативов Банк не применял послаблений Банка России, направленных на поддержку финансового сектора (кредитных организаций), в части переоценки стоимости обеспечения, применения фиксированных курсов иностранной валюты, применения пониженных коэффициентов взвешивания активов по реструктурированным кредитам.

Информация о резервировании розничных кредитных рисков по реструктурированным в течение 2020 года кредитам для тех заемщиков, которые пострадали от последствий пандемии COVID-19, раскрыта в п 8.1 настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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 2020 г. и заканчивающийся 31 декабря 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2021 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 2020 г.

Годовая отчетность Банка за 2020 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2021 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2019 год, состоялось 26 июня 2020 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 2020 год.
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год.
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2020 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 2019 года и 2020 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.
- 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 2020 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 продавать»);

SPPI-тест 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 «продавать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется; или

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

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в т.ч. 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.

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.

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.

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 бизнесмодели, 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 способом - без проведения 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 отдельно в соответствии с вышеуказанными принципами классификации, 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 ² 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);
- по чистой возможной цене продажи с учетом следующего.

Данной оценке не подлежат Запасы:

- отвечающие определению литеры (с) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенного в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина 217н, и находящиеся в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности ПАО РОСБАНК;
- планируемые к использованию при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД, не являющиеся предметом предполагаемой продажи;
- иные Запасы, переданные в эксплуатацию не позднее 12 месяцев с даты их приобретения (создания).

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, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые 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 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.

-

² Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с п. 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

- 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 форвадных 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 т.ч. 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) 16

С 1 января 2020 г. Банк перешел на учет аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»* (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

После вступления в силу МСФО (IFRS)16 Банк установил единые принципы признания, оценки для всех договоров аренды за исключением краткосрочных договоров и договоров аренды с низкой стоимостью. Стандарт устанавливает переходные положения и упрощения практического характера, которые были применены Банком. Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении тех договоров, которые ранее были классифицированы как договоры операционной аренды, за исключением краткосрочных договоров, договоров аренды активов с низкой стоимостью и договоров аренды мест под размещение банкоматов. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования была признана в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, скорректированная на ранее признанные связанные с арендой авансовые платежи. Первоначальная стоимость обязательств по аренде была признана по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных средств арендатором на дату первоначального применения настоящего стандарта.

Банк также применяет упрощения практического характера:

- освобождение от признания краткосрочных договоров аренды со сроком не более 12 месяцев на дату первого применения;
- исключение первоначальных прямых затрат из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

Ниже представлены новые основные принципы учетной политики Банка после вступления в силу МСФО (IFRS)16:

- Активы в форме права пользования. Банк признал активы в форме права пользования на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). Первоначальная стоимость активов в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.
- Обязательство по аренде. На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся.

При определении приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных доходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей. Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью Банк применил освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.н., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Банк также применил упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.). Банк применил освобождение от признания для договоров аренды мест под размещение банкоматов, поскольку банкоматы размещаются на следующих объектах:

- в собственных помещениях (не является арендой);
- на площадях арендованных помещений (дополнительные/операционные офисы) аренда учитывается в общей сумме, место под банкоматы не выделяется;
- в помещениях предприятий в рамках зарплатных проектов (размещение банкоматов является условием предоставления услуги по зарплатному проекту);
- на территории торговых точек, предприятий питания и иных общественных мест. Режим и порядок работы таких точек определяется собственником помещения, контроль над такими площадями отсутствует».

В отношении краткосрочной аренды, аренды с низкой стоимостью и аренды мест под размещение банкоматов Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Банк переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

Ниже представлен результат первого применения МСФО 16 к договорным обязательствам Банка:

_	Тыс. руб.
Договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2020 г. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января	7 076 431
2020 г.	7.09%
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды	(4.404.004)
в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	(1 131 931)
Договорные обязательства, по договорам с краткосрочной арендой и арендой активов с	(740,000)
низкой стоимостью	(718 000)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	5 226 500
Эффект от применения дисконтирования	(776 475)
Обязательства по аренде МСФО 16 на 1 января 2020 г.	4 450 025
величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по	
договорам	144 622
Эффект от применения дисконтирования за 2019 год (разница между методом линейной	
амортизации по АФПП и методом дисконтирования обязательств)	(106 078)
Амортизация активов в форме права пользования по МСФО на 1 января 2020 г.	1 533 050
Активы в форме права пользования по МСФО на 1 января 2020 г.	6 021 619

В составе нераспределенной прибыли прошлых лет отражен убыток, сформированный от применения внедрения принципов МСФО 16 в бухгалтерском учете в сумме 125 019 тыс. руб. (в т.ч. уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 31 256 тыс. руб.)

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2020 году и последующих годах:

- 3.2.1. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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 стоимости запасов;
 - внесены дополнения в части порядка оценки запасов после их первоначального признания.

3.2.2. В связи с внесением изменений в:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Положение Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также
- в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 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,
 - определен порядок бухгалтерского учета договоров финансовой аренды (включая введение новых балансовых счетов второго порядка и соответствующего перечня счетов доходов/расходов).
- 3.2.3. Также осуществлены некоторые правки в связи с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», редакционные правки, исправлены недочеты.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2021 году и последующих годах связаны с вступлением в силу с 1 января 2021 г. следующих нормативных документов Банка России:

- 3.2.4. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 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»:
 - Определен перечень объектов, признаваемых в составе Запасов в разрезе аналитических групп, а именно:
 - (а) специализированное банковское оборудование;
 - (b) компьютерное оборудование и средства связи;
 - (с) мебель и бытовое (хозяйственное) оборудование;
 - (d) произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата;
 - (е) сувенирная продукция (брендированная/небрендированная), призы, подарки, вручаемые победителям акций и конкурсов);
 - (f) имущество, используемое при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД; а также
 - (g) объекты, не включенные в аналитические группы (a)-(c) и удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС;
- определен перечень объектов, <u>не</u> признаваемых в составе Запасов, а именно, имущество, потребляемое при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, затраты на приобретение которого признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, включая:
 - (h) расходные материалы, относящиеся к указанным выше аналитическим группам;
 - (i) запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств (включая автомобильные шины) и т.п.;

- (j) однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях, включая: топливо и горючесмазочные материалы, упаковочные материалы, канцелярские принадлежности, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы и инвентарь для текущего обслуживания помещений и т.п.;
- (k) полиграфическая продукция: книги, брошюры листовки, буклеты, постеры, пособия, бланки трудовых книжек и вкладышей к ним, справочные материалы;
- уточнен порядок формирования первоначально стоимости Запасов;
- уточнен порядок признания расходов от списания Запасов, а также определен порядок признания расходов при списании стоимости имущества, не признаваемого запасами.

3.2.5. Также осуществлены некоторые правки:

- в части хранения в электронном виде сшива форм аналитического и синтетического учета для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- уточнение в части соответствия рыночности привлеченных средств при первоначальном признании; а также
- редакционные правки в части выявленных недочетов.

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 2019 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.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные суждения в дополнение к тем, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Основные средства, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Основные средства, включая здания и сооружения, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка основных средств на обесценение проводится на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по справедливой стоимости

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включая здания и сооружения, учитываются по справедливой стоимости.

Последняя оценка с привлечением независимого оценщика указанных активов по справедливой стоимости проводилась по состоянию на 31.12.2019, внутренняя оценка указанных активов по справедливой стоимости проводилась по состоянию на 31.12.2020. Оценку по состоянию на 31.12.2021 планируется проводить с привлечением независимого оценщика.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

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 т.ч. дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2021 г. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- 1. Снижение процентных доходов по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены 3 735 тыс. руб.
- 2. Расходы по формированию резервов (в т.ч. оценочные резервы) 379 962 тыс. руб.
- 3. Снижение комиссионных расходов 51 623 тыс. руб., комиссионных доходов на 834 тыс. руб.
- 4. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 198 696 тыс. руб.
- 5. Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 17 600 тыс. руб.
- 6. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 2 829 678 тыс. руб.
- 7. Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 2 508 тыс. руб.

- 8. Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода 1 612 000 тыс. руб.
- 9. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации 414 988 тыс. руб.
- 10. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 21 530 тыс. руб.
- 11. Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 75 393 тыс. руб.
- 12. налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 434 498 тыс. руб.
- 13. начисления по налогу на прибыль в сумме 1 135 573 тыс. руб.
- 14. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 1 612 219 тыс. руб.
- 15. прочие операционные расходы 289 824 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2020 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 снижать объемы операционной деятельности.

1 марта 2021 г. в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО «РОСБАНК» с открытием филиала, который представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто» и сопровождает клиентские коммуникации в основных каналах продвижения и продаж в области автокредитования.

В результате присоединения клиентам стал доступен весь спектр банковских услуг группы Росбанк. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволила достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень.

После присоединения условия договоров, заключенных клиентами ранее с ООО «Русфинанс Банк», включая условие о размере процентной ставки по кредитам, не изменяются. ПАО РОСБАНК является полным правопреемником по всем правам и обязательствам ООО «Русфинанс Банк».

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.

В 1 квартале 2021 года Банк принял решение об увеличении уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» путем внесения дополнительного вклада в размере 194 млн руб. до величины 240 млн руб.

9 марта 2021 г. была завершена ликвидация дочерней компании НКО «ОРС» (АО).

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 2020 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности новых решений о реорганизации кредитной организации (в т.ч. по подразделениям сети) не принималось, кроме решения о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк», описанного в пункте 3.5.

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, за исключением указанных выше.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решения об эмиссии ценных бумаг не принималось.

Существенное изменений 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 2021 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 2021 г. начался переход на новую систему казначейских счетов, открытых в Казначействе России. Налоги и взносы подлежат уплате по новым реквизитам.

Из перечня необлагаемых НДС операций исключена реализация прав на использование программ для ЭВМ и баз данных, не включенных в реестр российского ПО. Таким образом, с 1 января 2021 г. не подлежит обложению НДС реализация исключительных прав на программы для ЭВМ и базы данных, включенные в единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, прав на использование таких программ и баз, в т.ч. путем предоставления удаленного доступа к ним через интернет. Данное положение не применяется если передаваемые права состоят в получении возможности распространять рекламную информацию в сети интернет и (или) получать доступ к такой информации, размещать предложения о приобретении (реализации) товаров (работ, услуг), имущественных прав, осуществлять поиск информации о потенциальных покупателях (продавцах) и (или) заключать сделки.

В международном налогообложении произошли существенные изменения с 1 января 2021 г. Начали временно применяться изменения в Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 5 декабря 1998 г. и Конвенцию между Правительством Российской Федерации и Правительством Мальты об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 24 апреля 2013 г., внесенные Протоколом от 8 сентября 2020 г. и Протоколом от 1 октября 2020 г. соответственно. Указанные Протоколы устанавливают ставку в размере 15% к доходам в виде процентов и дивидендов, получаемым иностранным лицом, имеющим фактическое право на доход, от источников в Российской Федерации. Но при выполнении определенных условий Протоколами предусмотрены ставка 5% для процентов и дивидендов и Протоколом с Республикой Кипр предусмотрено освобождение от налогообложения для процентов. Кроме того, начали применяться положения Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения, в отношении 34 международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных Российской Федерацией с иностранными государствами. Данная конвенция вносит ограничения на применение льготных налоговых ставок и освобождения от налогообложения, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

С 1 января 2021 г. изменился порядок налогообложения по НДФЛ:

- введена прогрессивная шкала налогообложения. Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если сумма налоговых баз за налоговый период (год) меньше или равна 5 млн руб. В случае, если налоговая база превысила 5 млн руб., уплачивается налог 650 тыс. руб. и 15% с суммы дохода, превышающего 5 млн руб.;
- налогообложению НДФЛ подлежат проценты по вкладам (остаткам на счетах), полученные налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках, превышающие сумму процентов, рассчитанную как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на первое число налогового периода;
- все процентные доходы (купон, дисконт), полученные по долговым ценным бумагам, подлежат обложению НДФЛ налоговым агентом в полном объеме.

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.

По мнению Руководства, в 2020 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

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

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 2020 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2021 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 июня 2020 г., дивиденды за 2019 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	15 031 467	16 312 587
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	46 436 297	21 120 769
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	3 208 163 50 907 776	6 945 820 25 332 724
Итого	115 583 703	69 711 900

Ни на 1 января 2021 г., ни на 1 января 2020 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались, указанные средства отнесены к Этапу 1 по МСФО 9.

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 1 января 2021 г., сумма таких резервов составляла 10 876 764 тыс. руб.; 1 января 2020 г. – 8 977 599 тыс. руб.

Иных ограничений, в т.ч. 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги Производные финансовые инструменты	2 425 023 54 209 097	7 041 689 29 460 033
Итого	56 634 120	36 501 722

На 1 января 2021 г., долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ составили 2 425 023 тыс. руб., на 1 января 2020 г в валюте РФ составили 7 041 689 тыс. руб.

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

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	2 425 023	4 672 726
- Начисленный купонный доход	11 257	13 900
- Уплаченный купонный доход	38 374	31 908
Сроки погашения	14 апреля 2021 г. –	29 января 2020 г. –
	18 июля 2035 г.	16 марта 2039 г.
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентам	И	•
РФ, в т.ч.:		609 520
- Начисленный купонный доход	_	10 957
- Уплаченный купонный доход	_	145
Сроки погашения		23 марта 2020 г. –
		27 октября 2022 г.
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	_	1 759 443
- Начисленный купонный доход	_	9 293
- Уплаченный купонный доход	_	1
Сроки погашения		22 декабря 2022 г. – 24 апреля 2028г.
Итого	2 425 023	7 041 689

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	26 782 937	10 335 338
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	22 011 813	7 322 233
- внебиржевые форвардные контракты	912 285	2 243 762
- внебиржевые опционы	3 839 921	753 691
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	16 007	15 652
- биржевые форвардные контракты	2 910	_
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	27 426 160	19 124 695
- внебиржевые процентные СВОПы	25 236 033	18 391 915
- внебиржевые опционы	1 089 693	597 937
- внебиржевые форвардные контракты	1 100 434	134 843
Итого	54 209 097	29 460 033

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Средства, размещенные в Банке России	30 000 000	_
Межбанковские кредиты и депозиты	285 046 869	246 274 772
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	149 819	67 704
Ссудная задолженность юридических лиц	294 987 310	294 504 881
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	10 988 391	11 542 233
Ссудная задолженность физических лиц	380 269 366	355 732 397
- резервы под ожидаемые кредитные убытки*	24 002 561	20 218 310
Требования по получению процентных доходов	12 162 439	14 254 827
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	3 509 735	4 390 477
Итого чистая ссудная задолженность	963 815 478	874 548 153

Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2021 г., объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 985 954 млн руб. (915 072 млн руб. по состоянию на 1 января 2020 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

		Просрочен-	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до	От 91 до	От 181 до	От 271	Свыше	
Вид актива	По состоянию на	ные *	включительно	90 дней	180 дней	270 дней	до года	года	Итого
Ссудная и приравненная к ней	1 января 2020 г.	30 244 433	167 058 187	83 327 630	65 089 037	55 555 882	54 574 499	480 082 924	935 932 592
задолженность, всего, в т.ч.:	1 января 2021 г.	30 103 842	173 637 919	90 021 147	79 907 399	56 559 243	60 106 890	495 617 871	985 954 311
- межбанковские кредиты и депозиты	1 января 2020 г. 1 января 2021 г.	277 713 -	117 251 285 135 446 832	12 500 000 20 802 360	15 950 000 15 800 000	18 326 228 14 853 412	16 900 000 18 463 648	59 742 965 69 063 785	240 948 191 274 430 037
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по	1 января 2020 г.	_	5 326 798	-	_	_	-	-	5 326 798
операциям РЕПО	1 января 2021 г.		10 616 832	_	_	_	_	_	10 616 832
 предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам 	1 января 2020 г. 1 января 2021 г.	6 716 857 5 523 027	36 478 199 19 055 004	62 178 145 53 021 430	36 492 848 52 305 684	24 902 005 29 880 479	24 616 654 29 558 670	97 752 765 93 834 843	289 137 473 283 179 137
 денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного 	1 января 2020 г.	1 732	-	-	_	_	-	-	1 732
требования (факторинг)	1 января 2021 г.	1 732	_	_	_	_	_	_	1 732
 требования по сделкам по приобретению права требования 	1 января 2020 г. 1 января 2021 г.	- -	124325 454 861	207 718 7 053 975	303 950 386 781	291 534 553 661	307 654 335 255	20 180 791 16 957 508	21 415 972 25 742 041
требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям									
РЕПО	1 января 2020 г.	_	450 000	_	_	_	_	_	450 000
- требованиям по сделкам, связанным с	1 января 2021 г. 1 января 2020 г.	404 336	17 587	_		_	_	_	421 923
отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1 января 2021 г.	404 336	6 621	_	-	-	_	_	410 957
- суммы, не взысканные по банковским гарантиям	1 января 2020 г. 1 января 2021 г.	- 3 979 290	-	_	-	-	_	_	- 3 979 290
- прочая приравненная к ссудной	1 января 2021 г. 1 января 2020 г.	3 829 704	291 304	3 895	138	1 343	5 116	22 917	4 154 417
задолженность	1 января 2021 г.	124 033	163 927	1 500 097	1 350	12 075	-	99 567	1 901 049
, ,	•								
 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим 	1 января 2020 г.	15 980 187	3 379 576	7 426 468	10 810 035	10 501 660	11 506 971	300 213 775	359 818 672
лицам	1 января 2021 г.	16 570 644	3 171 305	7 125 794	10 118 918	10 128 416	10 799 612	313 762 769	371 677 458
- процентные требования	1 января 2020 г. 1 января 2021 г.	3 033 904 3 500 780	3 739 113 4 722 537	1 011 404 517 491	1 532 066 1 294 666	1 533 112 1 131 200	1 238 104 949 705	2 169 711 1 899 399	14 257 414 14 015 778

^{*} 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.

В таблице ниже представлена география кредитного портфеля ПАО РОСБАНК, содержащая 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:

Наименование региона	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
	38,87%	31,85%
в т.ч.:		
Москва и Московская область	33,93%	27,49%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	4,94%	4,36%
Северо-Западный Федеральный округ	6,64%	8,56%
Южный Федеральный округ	3,01%	4,13%
Приволжский Федеральный округ	19,93%	22,15%
Уральский Федеральный округ	7,04%	6,61%
Сибирский Федеральный округ	6,45%	7,17%
Дальневосточный Федеральный округ	4,69%	4,33%
Северо-Кавказский	0,43%	0,43%
Крымский Федеральный округ	0,04%	0,03%
Страны СНГ	0,94%	0,09%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	10,38%	12,62%
США	1,13%	1,57%
Прочие страны	0,45%	0,45%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2021 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (87,09% и 85,27%) 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:

	На 1 января 2021 г.		На 1 января 2020 г.		
Наименование показателя	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.:	396 168 445	100,00%	361 606 429	100,00%	
Жилищные кредиты	24 752 032	6,25%	12 291 117	3,40%	
Ипотечные кредиты	243 714 072	61,52%	220 850 636	61,07%	
Автокредиты	1 552 800	0,39%	2 653 923	0,73%	
Потребительские кредиты	120 270 907	30,36%	119 801 313	33,13%	
Процентные требования	5 878 634	1,48%	6 009 440	1,66%	

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

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 2021 г., и сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2020 г.

	1 января 2021 г.		1 января 2020 г.		
Наименование показателя	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	257 794 458	100%	282 179 357	100,00%	
Добыча полезных ископаемых	6 741 661	2,62%	11 020 996	3,91%	
Обрабатывающие производства	83 414 754	32,36%	66 815 549	23,68%	
Производство и распределение	00 414 704	02,0070	00 010 040	20,0070	
электроэнергии, газа и воды	11 130 386	4,32%	9 427 488	3,34%	
Сельское хозяйство	3 983 987	1,55%	3 788 578	1,34%	
Строительство	3 406 889	1,32%	3 685 472	1,31%	
Транспорт и связь	6 891 797	2,67%	3 054 764	1,08%	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	60 356 665	23,41%	57 440 073	20,36%	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и		·		,	
предоставление услуг	12 979 829	5,03%	10 772 218	3,82%	
Прочие виды деятельности	62 632 919	24,30%	112 851 841	39,99%	
На завершение расчетов Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего	6 255 571	2,43%	3 322 378	1,18%	
предпринимательства, из них: Индивидуальным предпринимателям	8 429 455 897 766	3,27% 0.35%	15 798 731 2 185 648	5,60% 0,77%	
предприпимателям	091 100	0,5576	2 100 040	0,1770	

^{*} 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 2021 г., составила 22.315 млрд руб. (по требованиям кредитного характера — 22.315 млрд руб.), что составляет 13,61 % от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 16,09% (или 25.341 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2021 г., составила 175.112 млрд руб. или 106,8% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2020 года указанный показатель составлял 196.015 млрд руб. или 124,4% от капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г., и на 1 января 2020 г. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляет:

	1 январ	оя 2021 г.	1 январ	я 2020 г.
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
	продпис		продпис	
Облигации российских компаний	-	_	450 000	529 660
Акции российских компаний	3 173 940	4 578 420	_	_
Облигации Российской Федерации	6 255 428	6 649 661	4 175 738	4 402 457
Облигации российских банков	1 182 936	1 812 775	1 148 700	1 734 305
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	10 612 304	13 040 856	5 774 438	6 666 422

4.4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиции в дочерние и зависимые организации

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	30 982 217	63 100 490
Сроки погашения	13 января 2021 г. –	
·	30 мая 2023 г.	24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	111 113	111 113
- акции профессиональных участников фондовой биржи	_	_
- акции российских компаний	111 113	111 113
- акции компаний-нерезидентов	_	_
Ссудная задолженность физических лиц	7 354 556	1 492 373
Итого	38 447 886	64 703 976

Под ссудную задолженность физических лиц оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2021 г. создан резерв в размере 33 497 тыс. руб., отраженный на балансовом счете 106 и в строке «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» (на 1 января 2020 г. – резерв составлял 9 512 тыс. руб.).

Как по состоянию на 1 января 2021 г., так и на 1 января 2020 г. в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации Министерства финансов РФ	307 556	534 490
Облигации Банка России	30 246 700	62 566 000
Облигации, выпущенные нерезидентами	427 961	
Итого	30 982 217	63 100 490

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	155 770	155 770
Акции дочерних и зависимых организаций	_	302 335
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации,		
созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	23 009 000	23 009 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	14 498 371	7 020 035
Средства, внесенные в уставные капиталы		
организаций-нерезидентов	573	573
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	3	3
Итого	37 663 711	30 487 710

^{*} Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г., а также изменений в течение 2020 года, представлены в Разделе 1.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен следующими долговыми ценными бумагами:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации Министерства финансов РФ	103 207 920	82 901 141
В т.ч. валютные еврооблигации	25 149 508	29 653 723
Сроки погашения	14 апреля 2021 г. –	29 апреля 2020 г.–
Облигации кредитных организаций-резидентов Сроки погашения	17 сентября 2031 г. — —	1 апреля 2030 г. 895 038 23 марта 2020 г.
Облигации организаций-резидентов	680 430	· _
Сроки погашения	23 декабря 2023 г. — 25 ноября 2030 г.	_
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	23 173	14 942
Итого	103 865 177	83 781 237

^{*} Показатели, уменьшающие данную статью.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и облигациями организаций-резидентов. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2021 г. составляла 103.865 млрд руб., в т.ч. величина купонного дохода — 1.917 млрд руб., дисконт начисленный — 0.875 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 23 173 тыс. руб.

Совокупная стоимость бумаг портфеля по состоянию на 1 января 2020 г. составляла 83.781 млрд руб., в т.ч. 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.

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

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2021 г.		На 1 января 2020 г.	
_	Балансовая	_	Балансовая	
Наименование показателя	стоимость	Амортизация	стоимость	Амортизация
Основные средства (кроме земли)	23 521 279	9 302 062	23 074 927	8 700 131
Земля	54 944	-	55 703	-
Активы в форме права пользования	8 682 613	2 398 963	_	_
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной				
деятельности, учитываемая по	1 070 045		4.046.600	
справедливой стоимости Недвижимость (кроме земли), временно	1 670 915	_	1 916 623	_
неиспользуемая в основной				
деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в				
аренду	233 786	_	583 172	_
Вложения в сооружение (строительство)				
объектов недвижимости, временно				
неиспользуемой в основной деятельности	17 892	_	13 666	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по				
справедливой стоимости	714 059	_	2 964 940	_
Земля, временно неиспользуемая в				
основной деятельности, учитываемая по				
справедливой стоимости, переданная в аренду	5 000	_	9 200	_
аренду Вложения в сооружение (строительство),	3 000	_	9 200	_
создание (изготовление) и приобретение				
основных средств	1 198 991	_	1 357 174	-

	На 1 января 2021 г.		На 1 янва	ря 2020 г.
	Балансовая		Балансовая	
Наименование показателя	стоимость	Амортизация	стоимость	Амортизация
Нематериальные активы	8 768 279	3 842 676	6 293 392	3 023 574
Вложения в создание и приобретение				
нематериальных активов	1 248 954	_	1 227 992	_
Материальные запасы, в т.ч.:	218 744	_	429 028	_
-запасные части	3 786	_	64 670	-
- материалы	73 788	_	123 425	-
- инвентарь и принадлежности	100 163	_	199 775	_
- издания	2 225	_	1 269	_
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления				
основных средств	38782	_	39 889	_
Итого	46 335 456	15 543 701	37 925 817	11 723 705
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	30 791 755		26 202 112	

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.

Ниже представлены движения по основным средствам, нематериальным активам и активов, связанных с правом пользования (АФПП)

•	Земля и здания	Оборудо-` вание	HMA	внод	ДАПП	АФПП	Прочие	Итого
31 декабря 2019 г.	14 276 122	8 610 348	6 293 392	5 487 601	252 280	-	188 457	35 108 200
Влияние принятия МСФО (IFRS) 16	-	_	-	-	-	6 021 619	-	6 021 619
Переоценка Поступление Выбытие Перемещение	94 890 (95 957) (550 974)	2 092 958 (644 131)	2 911 569 (436 682) —	(2 630 983) 207 338 (790 613) 368 309	(22 899) 217 040 (399 976) 182 665	3 591 618 (1 206 410)	919 (5 364)	(2 653 882) 9 116 332 (3 579 133)
Списание амортизации по переводимым объектам*	(391 045)		<u> </u>		<u> </u>			(391 045)
Переоценка АФПП в результате пересмотра условий аренды или платежей			<u> </u>			275 785		275 785
31 декабря 2020 г.	13 333 036	10 059 175	8 768 279	2 641 652	229 110	8 682 612	184 012	43 897 876
Амортизация 31 декабря 2019 г. Влияние принятия МСФО (IFRS) 16	2 995 510	5 642 436	3 023 575	-	<u>-</u> -	1 533 050	62 185 -	11 723 706 1 533 050
Начисление Выбытие	305 468 (402 758)	1 216 976 (516 391)	1 247 922 (428 821)	- -		1 492 092 (626 179)	3 148 (4 512)	4 265 606 (1 978 661)
31 декабря 2020 г.	2 898 220	6 343 021	3 842 676			2 398 963	60 821	15 543 701

^{*}ВНОД и ДАПП оцениваются по справедливой стоимости, поэтому, вследствие перевода, амортизация по ним списывается

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;
- 4. 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 2021 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2020 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч. 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 2020 года Банк внутренними силами произвел оценку основных средств, недвижимости ВНОД и ДАПП (долгосрочные активы, предназначенные для продажи) 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 внутреннему отчету об оценке 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 2021 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.

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 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 накопленных 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 2020 год сумма прироста нематериальных активов на балансе Банка составила 2 912 млн руб.

Выбытие нематериальных активов за 2020 год составило 437 млн руб.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)

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), 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 санитарногигиеническими, 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 недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 г. составила 2 642 млн руб., за 2020 год данная категория активов снизилась на 2 846 млн руб., в т.ч. на 2 631 млн руб. за счет переоценки. Прирост за 2020 год составил 207 млн руб.

Аренда

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

В целях осуществления непосредственной деятельности Банка объектами финансовой аренды в 2020 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 за 2020 год составила 217 187 тыс. руб., сумма расходов за 2019 год составила 1 860 333 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.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, в т.ч.:	5 739 341	6 659 674
Расчеты с работниками	25 156	26 992
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 735 040	4 794 561
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	1 667 901	1 751 075
Незавершенные расчеты	942 870	1 082 658
Требования по прочим операциям	2 580 737	3 340 771
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	876 561	834 233
Нефинансовые активы, в т.ч.:	397 738	175 499
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3 875	854
Расчеты по налогам и сборам	393 863	174 645
Итого	6 137 079	6 835 173

Показатели, уменьшающие данную статью.

На 1 января 2021 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 43,8%, на 1 января 2020 г. составляла 22,4%, На 1 января 2021 г. требования по прочим активам со сроком погашения до года составили более 99%, на 1 января 2020 г. краткосрочные требования составляли порядка 90%.

На 1 января 2021 г. и 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	625 332	479 257
Средства клиентов по брокерским операциям	33 927 002	14 205 700
Средства на текущих и расчетных счетах	475 964 440	357 641 702
Срочные депозиты	424 910 520	441 155 104
Депозиты до востребования	1 350 214	1 529 776
Итого по Балансу	936 777 508	815 011 539

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-		
корреспондентов	28 298 177	31 648 014
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	13 174 003	11 301 993
Незавершенные переводы	3 774	2 969 298
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты		
от банков-резидентов РФ	7 200 904	10 818 155
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты		
от банков-нерезидентов	44 379 108	37 684 363
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	592	184
Итого по Балансу	93 056 558	94 422 007

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

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
	343 504 875	324 812 591
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей		
Производство и машиностроение	148 744 930	115 733 138
Финансовый сектор	138 180 341	106 880 688
Торговля	92 618 413	70 037 830
Региональные органы власти	14 497	43 895 087
Наука, образование и здравоохранение	31 834 089	39 483 845
Добыча полезных ископаемых	36 154 915	31 076 963
Транспортировка и хранение	15 596 137	28 492 431
Недвижимость и строительство	22 911 466	21 618 021
Сфера услуг	19 871 660	12 182 525
Телекоммуникации и информационные технологии	14 372 724	8 995 473
Энергетика	6 814 020	4 532 810
Пищевая промышленность	18 100 065	3 810 345
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	42 769 381	1 458 859
Нефтегазовая промышленность	3 525 033	496 571
Металлургия	1 536 199	299 325
Прочее	228 763	1 205 037
Итого средства клиентов	936 777 508	815 011 539

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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг Производные финансовые инструменты, по которым ожидается	1 790 797	-
уменьшение экономических выгод	52 640 666	30 817 764
Итого	54 431 463	30 817 764

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

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива,		
В т.ч.:	23 294 570	9 181 597
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	18 294 652	7 539 974
- внебиржевые форвардные контракты	1 126 462	877 755
- внебиржевые опционы	3 859 479	753 691
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	13 495	10 177
- биржевые форвардные контракты	482	_
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива,		
В Т.Ч.:	29 346 096	21 636 167
- внебиржевые процентные СВОПы	28 069 786	20 978 611
- внебиржевые опционы	1 090 454	597 937
- внебиржевые форвардные контракты	132 701	59 619
- внебиржевые кредитно-дефолтные СВОПЫ	53 155	
Итого	52 640 666	30 817 764

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации, в т.ч.: - ипотечные	106 789 257 27 364 798	93 651 101 28 362 841
Простые дисконтные веселя, в т.ч.: - «до востребования» и с истекшим сроком	1 238 895 276	11 316 965 275
Итого по Балансу	108 028 152	104 968 066

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 27 апреля 2021 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 22 марта 2021 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015г. по 1 марта 2016 г.

В связи с реорганизацией в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК, с 1 июня 2019 г. 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	41403338B	_	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	3 239 265
13-ИП	41303338B	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338B	_	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	4 989 953
18-ИП	41803338B	_	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
19-ИП	41903338B	-	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
Итого						27 033 842

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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	13 213 429	6 427 962
Расчеты по конверсионным операциям	_	17 514
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	302 682	212 654
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	620 436	378 782
Обязательства по прочим операциям	2 072 900	2 638 045
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 631 768	3 180 967
Обязательства по аренде	6 585 643	_
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1 389 620	975 990
Расчеты по налогам и сборам	966 893	538 467
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	191 642	223 539
работникам	231 085	213 984
Итого	14 603 049	7 403 952

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 55,7% (8.140 млрд руб.), краткосрочные обязательства на 1 января 2020 г. составляли 95% (7.012 млрд руб.).

За 12 месяцев 2020 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 38 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 9 млн руб.

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.

На 1 января 2021 г. в составе прочих обязательств выделены обязательства по аренде в сумме 6 586 млн руб., переход и особенности учета Банком аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16) подробно описаны в п 3.1 настоящих Пояснительных примечаний.

4.12. Уставный капитал

В 2020 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 января 2021 г. составил 15 514 018 530 руб., 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 2020 год и 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.

30 апреля 2020 г. Societe Generale дополнительно приобрел у Росбанка 276 716 акций, ранее выкупленных у миноритарных акционеров 23 мая 2019 г. на сумму 17 млн руб. с премией 2 млн руб.

4.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г., млн руб.	На 1 января 2020 г., млн руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	11 250	2 675
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	361 140 1 274 161	327 015 827 601
Обязательства по производным финансовым инструментам Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня	1 274 101	027 001
после дня заключения договора (сделки)	10	389
Итого	1 646 561	1 157 680

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в т.ч. по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2021 г. 214 279 млн руб.; условные обязательства не кредитного характера – 4 млн руб. По состоянию на 1 января 2020 г. указанные показатели составляли 169 303 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:

	на отчет о с	аимозачета финансовом жении		Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				
— 31 декабря 2020 г., млн руб.	Общая сумма	Сумма взаимозачета	Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые активы полученные в обеспечение	Чистая сумма	
Активы Производные финансовые инструменты Средства в банках по соглашениям обратного	54 454	-	54 454	37 419	-	-	17 035	
РЕПО	10 618		10 618			10 618		
Итого активы	65 072		65 072	37 419		10 618	17 035	
Обязательства Производные финансовые инструменты	52 885		52 885	37 419			15 466	
Итого обязательства	52 885		52 885	37 419			15 466	
	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении			Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений				
				рлияние ј			прочих	
			Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении			чистая сумма	
млн руб. Активы Производные финансовые инструменты Средства в банках по	полох	Сумма	представ- ленная в отчете о финансовом	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом	аналогичных Полученное денежное	С СОГЛАШЕНИЙ Финансовые активы полученные в	Чистая	
млн руб. Активы Производные финансовые инструменты	Общая сумма 29 367 5 328	Сумма	представ- ленная в отчете о финансовом положении 29 367 5 328	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	аналогичных Полученное денежное	Финансовые активы полученные в обеспечение 5 328	чистая сумма	
млн руб. Активы Производные финансовые инструменты Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО Кредиты и авансы клиентам	Общая сумма 29 367 5 328 450	Сумма	представ- ленная в отчете о финансовом положении 29 367 5 328 450	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении 18 775	аналогичных Полученное денежное	Финансовые активы полученные в обеспечение 5 328	Чистая сумма 10 592 - -	
млн руб. Активы Производные финансовые инструменты Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного	Общая сумма 29 367 5 328	Сумма	представ- ленная в отчете о финансовом положении 29 367 5 328	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	аналогичных Полученное денежное	Финансовые активы полученные в обеспечение 5 328	чистая сумма	
млн руб. Активы Производные финансовые инструменты Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного РЕПО	Общая сумма 29 367 5 328 450	Сумма	представ- ленная в отчете о финансовом положении 29 367 5 328 450	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении 18 775	аналогичных Полученное денежное	Финансовые активы полученные в обеспечение 5 328	Чистая сумма 10 592 - -	

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, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 форвадных 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена намер.

	31 декабря 2020 г., млн руб.		31 декабря 2019 г., млн руб.		
-		Справедли-		Справедли-	
	Балансовая	вая	Балансовая	вая	
	стоимость,	стоимость,	стоимость,	стоимость,	
_	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	
Денежные средства и					
их эквиваленты	301 646	301 646	190 970	190 970	
Обязательные резервы на					
счетах Центрального Банка					
Российской Федерации	10 910	10 910	9 042	9 042	
Финансовые активы,					
отражаемые по справедливой					
стоимости через прибыли или					
убытки:					
- Производные финансовые					
инструменты	54 454	54 454	29 367	29 367	
- Долговые ценные бумаги	2 413	2 413	6 914	6 914	
- Акции	191	191	191	191	
Средства в банках	13 633	13 658	13 634	13 551	
Кредиты, предоставленные					
клиентам	792 338	803 373	771 447	788 200	
Инвестиции, оцениваемые по					
справедливой стоимости через					
прочий совокупный доход	30 982	30 982	63 100	63 100	
Инвестиции, оцениваемые по					
_амортизированной стоимости	103 731	109 204	82 740	86 013	
Прочие финансовые активы	3 892	3 892	2 197	2 197	
Финансовые обязательства,					
отражаемые по справедливой					
стоимости через прибыли или	E4 070	E4.070	04.074	04.074	
убытки	54 676	54 676	34 971	34 971	

31 декабря 2020 г.,

31 декабря 2019 г.,

	млн	руо.	млн руо.			
		Справедли-		Справедли-		
	Балансовая	вая	Балансовая	вая		
	стоимость,	стоимость,	стоимость,	стоимость,		
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.		
Средства Центрального банка						
Российской Федерации	_	-	18	18		
Средства банков и						
международных финансовых						
организаций	44 710	44 712	49 344	49 344		
Средства клиентов	924 638	926 155	813 162	813 205		
Выпущенные долговые ценные						
бумаги	108 033	110 391	108 067	112 591		
Прочие финансовые						
обязательства	17 976	17 976	15 698	15 698		
Субординированный долг	21 450	21 450	17 987	17 987		

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 2020 и 2019 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).

	31	31 декабря 2020 г.,			31 декабря 2019 г.,			
Баланс	млн руб.			млн руб.				
Категория	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их								
эквиваленты	_	157 529	144 117	_	80 121	110 849		
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка								
Российской Федерации	_	_	10 910	_	_	9 042		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки								
- Производные финансовые		54.454			00 007			
инструменты	.	54 454	_	-	29 367	-		
- Долговые ценные бумаги	2 413	_	-	6 91 <i>4</i>	-	_		
- Акции	_	191	_	_	191	_		
Средства в банках Кредиты, предоставленные	-	-	13 658	-	-	13 551		
клиентам	-	-	796 019	-	-	786 745		

Баланс	31	декаоря 2020 млн руб.	υ г.,	31 декаоря 2019 г., млн руб.			
Категория	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	_	7 354	_	_	1 455	_	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный							
доход Инвестиции, оцениваемые по амортизированной	30 982	-	-	63 100	-	-	
стоимости	109 204	_	-	86 013	_	-	
Основные средства и активы в форме права пользования Финансовые обязательства,	-	-	10 974	-	-	11 895	
отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 791	52 885	_	3 992	30 979	_	
Средства Центрального банка Российской							
Федерации Средства банков и международных	-	-	-	-	18	_	
финансовых организаций	_	_	44 712	_	_	49 344	
Средства клиентов	_	_	926 155	_	_	813 205	
Выпущенные долговые							
ценные бумаги	109 153	1 238	.	98 591	14 067	<u> </u>	

31 покабра 2020 г

31 поизбра 2019 г

17 987

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.

Субординированный долг

21 450

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 2020 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 12.125 млрд руб. (в т.ч. 0.941 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2020 год составила 61.426 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 49.301 млрд руб.

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.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год составило 1 365 млн руб., за 2019 год — 0.160 млн руб.

Превышение расходов от создания резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости над доходами от восстановления за 2020 год составили 8 230 млн руб., превышение доходов от восстановления резервов над расходами от создания по указанным бумагам за 2019 год составили 18 949 млн руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2020 год над доходами от восстановления таких резервов составили 1.258 млрд руб. (чистые расходы за 2019 год составили 2.307 млрд руб.).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2020 год составили 6.268 млрд руб., в т.ч. — 4.708 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами. За 2019 год чистые доходы составили 3.991 млрд руб., в т.ч. — 0.889 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2020 год составили 14 951 млн руб. (за 2019 год по бумагам, имеющимися в наличии для продажи убыток составил 23 126 млн руб.).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 2020 год составили 0.376 млрд руб. (против - 0.055 млрд руб. расходов за 2019 год).

Чистые расходы Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год составили 1 408 млн руб., 2019 год доходы составили 217 млн руб.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов представлен в п. 8.1 настоящей пояснительной информации.

Анализ изменений резервов, в т.ч. резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

Чистые

Итог на 1 января 2020 г. Этап 1	Межбанковкие кредиты и депозиты 67 704	Ссудная задолжен- ность юридических лиц 11 542 233	Ссудная задолжен- ность физических лиц 20 218 310	вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оценива- емые по амортизиро- ванной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Требования по получению процентных доходов 4 390 477	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, 185 968	Прочие финансовые активы, 2 585 308	Итого 39 004 945
Переводы в Этап 1	_	525	369 331	_	-	-	-	-	369 856
Переводы в Этап 2 Переводы в Этап 3 Этап 2	-	(42 295) (2 000)	(31 889) (223 851)	-	-	-	-	-	(74 184) (225 851)
Переводы в Этап 1	_	(525)	(179 233)	_	_	_	_	_	(179 758)
Переводы в Этап 2	-	42 295	134 238	_	_	_	_	_	176 533
Переводы в Этап 3 Этап 3	-	(2 000)	(985 604)	_	-	_	-	-	(987 604)
Переводы в Этап 1	_	_	(190 098)	_	_	_	_	_	(190 098)
Переводы в Этап 2	-	_	(102 349)	_	_	_	_	_	(102 349)
Переводы в Этап 3 Чистое изменение	-	4 000	1 209 455	-	-	-	-	-	1 213 455
резерва	89 371	919 794	9 930 395	8 231	-	(880 742)	260 096	(40 725)	10 286 420
Списанные суммы	(7 256)	(1 473 636)	(6 112 647)						(7 593 539)
Итог на 1 января 2021 г.	149 819	10 988 391	24 036 058	23 173	3	3 509 735	446 064	2 544 583	41 697 826

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 7 594 млн руб.

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

Чистые

	Межбанковкие кредиты и депозиты	Ссудная задолжен- ность юридических лиц	Ссудная задолжен- ность физических лиц	вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оценива- емые по амортизиро- ванной 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.	-	10 958 160	20 133 761	-	3	1 016 826	1 478 548	2 534 241	36 121 539
Этап 1									
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 Чистое изменение	-	4 000	836 000	-	-	-	-	-	840 000
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. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2020 год составили 2.358 млрд руб.; чистые расходы от переоценки иностранной валюты 8.393 млрд руб.

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.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2020 год составляли 14.009 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.) — 3.815 млрд руб.

Соответствующие показатели за 2019 год составили 14.310 млрд руб. и 3.610 млрд руб.

Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 10.

5.4. Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций за 2020 год, как и в 2019 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2020 год составил – 0.821 млн руб., за 2019 год составил 10.559 млн руб.

5.5. Чистый процентный доход

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по		
амортизированной стоимости		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	42 127	33 874
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	16 693	19 474
Проценты по средствам в банках	13 665	17 880
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной	0.445	0.004
Стоимости	6 415	6 001
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой		
стоимости через прочий совокупный доход	2 028	3 220
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим	2 020	0 220
лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий		
совокупный доход	348	163
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для		
продажи		
Итого процентный доход по эффективной процентной ставке	81 276	80 612
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31	463
Итого прочие процентные доходы	31	463
Итого процентные доходы Итого процентные доходы	81 307	81 075
итого процентные доходы	01 301	
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам,		
отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	18 515	20 517
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1	1
Проценты по депозитам физических лиц	9 938	12 103
Проценты по средствам банков	1 145	2 080
Проценты по субординированному долгу	2 497	2 862
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	7 360	6 573
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	39 456	44 136
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	354	_
Итого прочие процентные расходы	354	
M	20.040	44.400
Итого процентные расходы	39 810	44 136
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам / формирования резервов под обесценение активов	41 497	36 939
формирования резервов под осесцепение активов	71731	

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	5 328 886	2 344 211
Интернет банк	99 216	1 228 090
СМС-информирование	403 769	-
Кассовые операции	1 784 424	510 714
Агентские операции	1 070 385	3 732 558
Операции с пластиковыми картами	1 044 820	4 498 113
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	1 109 542	619 880
Документарные операции	4 708 216	1 286 190
Валютные операции	230 833	833 138
Прочие операции	381 452	48 296
Итого комиссионные доходы	16 161 543	15 101 190
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 815 355	1 591 064
Расчетные операции	492 239	347 291
Кассовые операции	25 284	89 299
Документарные операции	67 089	33 928
Агентские операции	446 385	520 857
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	84 673	67 006
Валютные операции	76 175	44 761
Прочие операции	101 725	79 494
Инкассация денежных средств	197 024	209 135
Итого комиссионные расходы	3 305 949	2 982 835

5.7. Налог на прибыль

По итогам 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 617 396 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 2 788 922 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, составила 1 140 862 тыс. руб.

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 уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 568 679 тыс. руб.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 1 400 024 тыс. руб. (на начало года – 3 022 679 тыс. руб.), и отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 1 640 731 тыс. руб., а также отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тыс. руб. (на начало года 1 175 402 тыс. руб.).

Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 798 797 тыс. руб. (852 882 тыс. руб. — на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль 0 тыс. руб. (1 499 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 12 месяцев 2020 года и 2019 год представлен следующим образом, данные в млн руб.:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых		
результатах	13 062	15 002
Прочие налоги	(1 617)	(1 505)
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 445	13 497
Налог по установленной ставке (20%)	2 289	2 700
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	(446)	(332)
Налоговый эффект от постоянных разниц	337	(149)
Уточнение деклараций прошлых лет	(434)	<u> </u>
Прочие эффекты	(98)	
Расход по налогу на прибыль	1 648	2 219
Текущий налог на прибыль	2 789	2 787
Расход по отложенному налогу на прибыль	(1 141)	(569)
Расход по налогам	1 648	2 218

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 2021 г.	На 1 января 2020 г.*
Денежные средства	15 031 467	16 312 587
Средства в Центральном банке РФ	46 436 297	21 120 769
Средства в кредитных организациях	54 115 939	32 278 544
Итого денежные средства и их эквиваленты	115 583 703	69 711 900

^{*} данные на 1 января 2020 года скорректированы на неденежное движение средств, возникшее в 2019 году в связи с реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2020 год составил 20.162 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 83.210 млрд руб., проценты уплаченные — 39.119 млрд руб.; комиссии полученные составили 16.162 млрд руб., комиссии уплаченные — 3.306 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 5.189 млрд руб.

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.

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	Влияние изменений положений учетной политики)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	Прочие движения	Данные за отчетный период
Уставный капитал	15 514 019	_	_	_	_	_	_	15 514 019
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	10 014 010						_	-
(участников)	(17 212)	_	_	_	_	17 212		
Эмиссионный доход	58 089 633	_	_	_	_	_	_	58 089 633
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на								
отложенный налоговый актив)	48 633	157 081	_	157 081	_	_	_	205 714
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное								
налоговое обязательство	3 296 258	(170 761)	_	(170 761)	_	_	_	3 125 497
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	_	_	_	_	_	_	_	_
Переоценка инструментов								
хеджирования	_	(58 920)	_	(58 920)	_	_	_	(58 920)
Резервный фонд	923 376	_	-	_	-	_	_	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	23 878	_	23 878	_	_	_	33 497
Нераспределенная прибыль (убыток)	72 967 862	9 796 892	9 796 892		(125 019)		83 721	82 723 456
Итого источников капитала	150 832 188	9 748 170	9 796 892	(48 722)	(125 019)	17 212	83 721	160 556 272

По состоянию на 1 января 2021 г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 160 556 272 тыс. руб. (по состоянию на начало года — 150 832 188 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 12 месяцев 2020 года составляет 9 748 170 тыс. руб., (за 2019 год — 13 400 741 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 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 (ВПДОК).

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 как минимум 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;

- установление риск-аппетита (склонности к риску) Группы с учетом результатов стресстестирования 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 2020 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации и Кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск;
- 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 Группе 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 риска и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Группы, 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			
Состав активов	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,				
В Т.Ч.:	971 938 533	900 815 303		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	929 491 526	873 914 970		
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку				
денежного требования (факторинг)	1 732	1 732		
- требования по сделкам по приобретению права требования	25 535 415	16 545 440		
- требования по сделкам, связанным с отчуждением				
(приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	410 957	421 923		
- прочая приравненная к ссудной задолженность	16 498 903	9 931 238		
Процентные требования и требования по получению комиссий	12 423 776	18 163 665		
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	52 246 168	28 858 234		
Прочие активы, всего, в т.ч.:	55 223 898	95 321 849		
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	45 569 784	88 172 402		
Итого активов	1 091 832 375	1 043 159 051		

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

			Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %					
Состав активов	Дата	Итого, %	1	2	3	4	5	
Ссудная и приравненная к ней	01.01.20	100,0	54,0	36,1	5,2	1,2	3,5	
задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.21	100,0	54,6	36,4	4,8	1,0	3,2	
- предоставленные кредиты (займы),	01.01.20	100,0	54,8	35,6	5,3	1,0	3,3	
размещенные депозиты	01.01.21	100,0	55,7	35,5	4,9	0,8	3,1	
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного	01.01.20	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	
требования (факторинг)	01.01.21	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	
- требования по сделкам по приобретению	01.01.20	100,0	4,4	89,1	2,8	1,0	2,6	
права требования	01.01.21	100,0	3,4	90,4	4,0	0,4	1,8	
- требованиям по сделкам, связанным с	01.01.20	100,0	4,2	0,0	0,0	0,0	95,8	
отчуждением (приобретением) финансовых	01 01 01	100.0	1,6	0,0	0,0	0,0	98,4	
активов с отсрочкой платежа	01.01.21	100,0						
- прочая приравненная к ссудной	01.01.20	100,0	61,0	0,7	0,0	21,2	17,0	
задолженность	01.01.21	100,0	74,4	0,4	0,0	16,7	8,5	
процентные требованиям и требованиям по	01.01.20	100,0	56,5	4,8	1,9	1,1	35,7	
получению комиссий	01.01.21	100,0	51,8	7,8	2,2	1,6	36,5	
средства, размещенные на	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
корреспондентских счетах	01.01.21	100,0	99,9	0,0	0,0	0,0	0,1	
прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.20	100,0	97,4	0,8	0,0	0,0	1,8	
	01.01.21	100,0	95,5	1,4	0,1	0,0	3,0	
- вложения в ценные бумаги	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
юридических лиц	01.01.21	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Итого активов	01.01.20 01.01.21	100,0 100,0	59,3 58,8	31,4 32,5	4,5 4,3	1,1 0,9	3,8 3,4	
	01.01.21	100,0	50,0	32,3	4,3	U,J	3,4	

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2021 г. большую часть кредитного портфеля на 91,0% 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 — 91,3%. На 1 января 2020 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,7% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2021 г. составил 44.3 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 36 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2020 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 42.94 млрд руб. и 35.84 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 и 2020 годах 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.

В таблице ниже представлена классификация обеспечения, 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, в млн .pyб.:

	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Общая учетная сумма принятого обеспечения, в т.ч.:	1 231 952	1 468 124
Обеспечение первой категории качества	56 371	82 238
Обеспечение второй категории качества, в т.ч.	478 524	552 697
- залог недвижимости и прав требования	424 790	429 563
- автотранспортные средства	10	9
- гарантии и поручительства юридических лиц;	44 619	48 462
- залог вещей, определенных пп. 6.3.1 п. 6.3 Положения Банка России		
№ 590-П	9 105	74 663

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 2021 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 47 370 596 тыс. руб., в т.ч.:

- 1. по ссудной и приравненной к ней задолженности 40 896 422 тыс. руб.;
- 2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий 4 205 241 тыс. руб.;
- 3. по прочим активам 2 268 933 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 2021 г. сформированы резервы в части просроченных активов в объеме 31 067 743 тыс. руб., в т.ч.:

- 1. по ссудной и приравненной к ней задолженности 26 120 886 тыс. руб.;
- 2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий 3 266 997 тыс. руб.;
- по прочим активам 1 679 860 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 т.ч. с привлечением внешних контрагентов;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в т.ч. 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 2021 г. составил 3,5% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 0,7%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2,2%).

При этом по состоянию на 1 января 2021 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 4,3% против 4,9% – на начало отчетного года.

Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 65,58% (76,44% – на начало года).

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г.

		Активы с	В т.ч. длите	В т.ч. длительностью		
Вид актива	г По состоянию на	просроченными платежами (всего)	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.:	01.01.20 01.01.21	44 190 803 40 896 422	8 405 692 8 160 568	3 094 773 2 581 312	2 857 226 2 424 881	29 833 112 27 729 661
 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим 	01.01.20	13 255 745	34 242	26 378	44 920	13 150 205
лицам	01.01.21	9 884 156	50 214	81 939	45 439	9 706 564
 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим 	01.01.20	30 168 724	8 336 204	3 040 981	2 786 302	16 005 237
лицам	01.01.21	30 268 505	8 061 264	2 462 839	2 369 076	17 375 326
 денежные требования по сделкам финансирования под уступку 	01.01.20	1 732	-	-	-	1 732
денежного требования (факторинг)	01.01.21	1 732	-	-	-	1 732
- требования по сделкам по	01.01.20	360 266	35 246	27 414	26 004	271 602
приобретению права требования - требованиям по сделкам, связанным с		337 693	49 090	36534	10366	241703
отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой	01.01.20	404 336	_	-	-	404 336
_платежа	01.01.21	404 336				404 336
Процентные требованиям и	01.01.20	3 807 986	2 330 419	63 635	80 390	1 333 542
_ требованиям по получению комиссий	01.01.21	4 205 241	2 132 306	48 904	55 467	1 968 564
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.20	1 604 855	6 015	4 919	33 592	1 560 329
	01.01.21	2 268 933	25 956	13 439	6 998	2 222 540
Итого активов с просроченными платежами	01.01.20 01.01.21 _	49 603 644 47 370 596	10 742 126 10 318 830	3 163 327 2 643 655	2 971 208 2 487 346	32 726 983 31 920 765

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.).

На 1 января 2021 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам, на 1 января 2021 г. составил 43.512 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.513 млрд руб.;
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 175.125 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 3.795 млрд руб.

На 1 января 2020 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам, на 1 января 2020 г. составил 18.112 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.149 млрд руб.
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 201.875 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.852 млрд руб.

Банк создал дополнительный резерв под ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитным рискам по реструктурированным в течение 2020 года кредитам заемщикам, подробное описание можно видеть в подпункте «Оценка обесценения» п. 8.1 настоящей пояснительной информации.

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 15,97% (18,26% – на начало года).

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 (РD) 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.

при дефолте (LGD)

Уровень потерь 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 т.ч. 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 ковенант 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 некоммерческой реструктуризации актива. Реструктуризацию актива, связанную с COVID-19, Группа считает вызванной макроэкономическими условиями и не относит к некоммерческой.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитным рискам по реструктурированным в течение 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 2 681 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в т.ч. предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

Дополнительный резерв был создан исходя из следующих допущений: поскольку применяемый подход к методологии резервирования основан на изменении доли Этапа 1 и Этапа 2 в розничном портфеле, Группа рассмотрела три сценария изменения уровня переходов из Этапа 1 в Этап 2: под стрессом, центральный, оптимистичный.

Каждый сценарий был оценен с точки зрения вероятности его наступления. Величина дополнительного резерва была рассчитана как средневзвешенное всех трех сценариев:

- сценарий под стрессом: 25%;
- центральный сценарий: 65%;
- оптимистичный сценарий: 10%.

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 2020 г., приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн руб.	Кредиты корпора- тивного бизнеса, млн руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн руб.	Инвестиции, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход, млн руб.	Итого, млн руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	78 689	270 225	341 900	82 754	63 100	836 668
Чистое изменение стоимости актива	48 217	(3 564)	46 239	21 000	(32 118)	79 774
Активы, которые были проданы	(446)	-	(5 727)	-	-	(6 173)
Переводы в Этап 1 Переводы в Этап 2	-	(5 985)	2 245 (1 780)	-	-	2 245 (7 765)
• • •	-	(206)	(10 883)	-	-	(11 089)
Переводы в Этап 3 Валовая балансовая стоимость		(200)	(10 003)			(11 003)
на 31 декабря 2020 года	126 460	260 470	371 994	103 754	30 982	893 660
Этап 2 Валовая балансовая стоимость	-	3 638	5 420	-	-	9 058
на 1 января 2020 года Чистое изменение стоимости	-	6 716	(725)	-	-	5 991
актива Переводы в Этап 1			(1 677)			(1 677)
Переводы в Этап 2	- -	5 985	2 635	- -	- -	8 620
Переводы в Этап 3	-	(144)	(1 846)	-	-	(1 990)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		16 195	3 807			20 002
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	5 952	24 078	-	-	30 030
Чистое изменение стоимости актива	-	883	(2 166)	-	-	(1 283)
Активы, которые были проданы	-	(966)	(7 137)	-	-	(8 103)
Переводы в Этап 1	-	-	(568)	-	-	(568)
Переводы в Этап 2 Переводы в Этап 3	-	350	(855) 12 729	-	-	(855) 13 079
Списанные суммы	-	(312)	(648)	-	-	(960)
Валовая балансовая стоимость		(012)	(040)			(500)
на 31 декабря 2020 года		5 907	25 433			31 340
ПСКО Валовая балансовая стоимость			270			270
на 1 января 2020 года	-	-	276 (52)	-	-	276 (52)
Чистое изменение стоимости актива Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года			224			224
•	78 689	279 815	371 674	82 754	63 100	876 032
Итог на 1 января 2020 года	126 460	282 572	401 458	103 754	30 982	945 226
Итог на 31 декабря 2020 года	120 700	202 312	701 700	100 7 04	30 302	373 220

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн руб.	Кредиты корпора- тивного бизнеса, млн руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн руб.	инвестиции, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход, млн руб.	Итого, млн руб.
Этап 1		222.22	000 540	400 707	40.400	202 727
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года Чистое изменение стоимости	77 285	282 927	299 548	102 787	46 180	808 727
актива	1 404	(12 855)	48 834	(15 236)	16 920	39 067
Приобретенные активы	_	_	5 853	_	-	5 853
Активы, которые были проданы	-	_	(7 429)	(4 797)	_	(12 226)
Переводы в Этап 1	-	158	3 726	-	-	3 884
Переводы в Этап 2	-	(5)	(1 632)	-	-	(1 637)
Переводы в Этап 3			(7000)			(7 000)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	78 689	270 225	341 900	82 754	63 100	836 668
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	3 261	8 629	-	-	11 890
Чистое изменение стоимости актива	-	1 317	(617)	-	-	700
Переводы в Этап 1	=	(158)	(3 555)	-	-	(3 713)
Переводы в Этап 2	=	. Ś	2 519	-	=	2 524
Переводы в Этап 3		(787)	(1 556)			(2 343)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	3 638	5 420			9 058
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	11 825	25 294	-	-	37 119
Чистое изменение стоимости актива	-	(1 113)	(2 445)	-	-	(3 558)
Активы, которые были проданы	-	_	(6 191)	_	_	(6 191)
Переводы в Этап 1	-	-	(171)	-	-	(171)
Переводы в Этап 2	=	-	(887)	-	-	(887)
Переводы в Этап 3	=	787	8 556	=	=	9 343
Списанные суммы		(5 547)	(78)			(5 625)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		5 952	24 078			30 030
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
•	77 285	298 013	333 716	102 787	46 180	857 981
Итог на 1 января 2019 года	78 689	279 815	371 674	82 754	63 100	876 032
Итог на 31 декабря 2019 года	70 009	213 013	3/10/4	02 7 94		070 032

Инвестиции,

Ниже представлены суммы резервов, созданные по российским стандартном бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	На 1 января 2020 г.
Фактически сформированные резервы на			
возможные потери, всего, в т.ч.:	46 092 678	1 631 448	44 461 230
по ссудам, ссудной и приравненной к ней			
задолженности	38 073 962	1 537 144	36 536 818
по иным балансовым активам, по которым			
существует риск понесения потерь, и прочим			
потерям	6 313 765	(141 911)	6 455 676
по условным обязательствам кредитного			
характера и ценным бумагам, права на которые			
удостоверяются депозитариями, не			
удовлетворяющим критериям Банка России,			
отраженным на внебалансовых счетах	1 685 944	232 686	1 453 258
под операции с резидентами офшорных зон	19 007	3 529	15 478

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

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

		31 декабр			31 декабр	
		Справедливая стоимость, млн руб.		_	Справедливая стоимость, млн руб.	
	Номинальная		Обяза-	Номинальная		Обяза-
	стоимость	Активы	тельства	стоимость	Активы	тельства
Производные финансовые инструменты						
Контракты на валюту и						
процентные ставки						
Свопы	197 228	1 183	(2 593)	168 790	100	(2 023)
Форвардные контракты	86 275	2 023	(1 151)	91 503	2 253	(825)
Процентные и						
кредитнодефолтные свопы	608 402	44 882	(43 502)	416 715	25 611	(26 497)
Хеджирование денежных потоков	10 211	1 385	(416)	168	-	(45)
Хеджирование справедливой						
стоимости	17 559	42	(264)	5 000	-	(184)
Валютные опционы и опционы на						
процентные ставки	199 669	4 729	(4 749)	51 526	778	(780)
Итого по контрактам на валюту						
и процентные ставки		54 244	(52 675)		28 742	(30 354)
Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции						
Форвардные контракты	_	-	_	191	24	(24)
Опционы и акции	6 046	210	(210)	8 705	601	(601)
Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции	_	210	(210)	_	625	(625)
Итого	_	54 454	(52 885)	_	29 367	(30 979)

Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 4 580 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. представлен следующими показателями.

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная	14 376 670	8 005 845
стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	53 853 683	29 460 033

По состоянию на 1 января 2021 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 н 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 31 декабря 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:

|--|

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.

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:

						Кредитный рейтинг	31 декабря 2020 года Итого
	AAA	AA	Α	BBB	<bbb< th=""><th>не присвоен</th><th>млн руб.</th></bbb<>	не присвоен	млн руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	_	1	19 988	27 696	5 135	4 047	56 867
Средства в банках Инвестиции,	-	<u>-</u>	1 817	4 145	7 668	3	13 633
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный							
доход Инвестиции, оцениваемые по	-	-	-	30 554	428	-	30 982
амортизированной стоимости	-	-	-	103 053	678	-	103 731
						Кредитный рейтинг	31 декабря 2019 года, итого
	AAA	AA	Α	BBB	<bbb< th=""><th>не присвоен</th><th>млн руб.</th></bbb<>	не присвоен	млн руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через							
прибыли или убытки							
('nonctra p hauvay	-	_	12 611	5 350	16 249	2 071	36 281
Средства в банках Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-	12 611 -	5 350 1 542	16 249 12 092	2 071	36 281 13 634
Инвестиции, оцениваемые по справедливой	-	-	12 611 - -			2 071	

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 76 521 млн руб. и 22 327 млн руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню ВВВ-.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2020 г. млн руб.	31 декабря 2019 г. млн руб.
1-2	_	5 547
3	15 859	7 575
4	59 631	63 401
5	126 804	133 172
6	74 952	71 837
7-10	13 836_	4 250
Итого	291 082	285 782

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 осуществляют анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, в т.ч. 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 т.ч. по следующим направлениям:

- видам/подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в т.ч. 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.

8.3. Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2020 г., млн руб. Итого
Активы		•			
Денежные средства и их эквиваленты Обязательные резервы на счетах Центрального	156 441	149	145 041	15	301 646
Банка Российской Федерации Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или	10 910	-	-	-	10 910
убытки	36 750	-	19 988	320	57 058
Средства в банках	13 173	455	2	3	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	769 406	1 291	5 794	15 847	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 982	-	-	-	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 731	_	-	_	103 731
Изменение справедливой стоимости объектов	124				404
хеджирования	134 3 685	_	207	_	134 3 892
Прочие финансовые активы	1 125 212	1 895	171 032	16 185	1 314 324
Итого финансовые активы	1 123 212	1 093	171 032	10 103	1 314 324
Основные средства и активы в форме права					
пользования	26 591	-	-	-	26 591
Нематериальные активы	8 277	-	-	-	8 277
Требования по текущему налогу на прибыль	632	-	_	_	632
Отложенные налоговые активы	3 893	-	_	_	3 893
Прочие нефинансовые активы	9 719				9 719
Итого нефинансовые активы	49 112				49 112
Итого активы	1 174 324	1 895	171 032	16 185	1 363 436
Обязательства Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или					
убытки	21 996	-	32 678	2	54 676
Средства банков и международных финансовых организаций	22 059	2 265	18 092	2 294	44 710
Средства клиентов	883 734	4	20 768	20 132	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	-	_	_	108 033
Прочие резервы	859	-	_	-	859
Прочие финансовые обязательства	17 403	-	573	-	17 976
Субординированный долг			21 450		21 450
Итого финансовые обязательства	1 054 084	2 269	93 561	22 428	1 172 342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	_	_	_	20
Отложенные налоговые обязательства	2 076	-	_	-	2 076
Прочие нефинансовые обязательства	2 623				2 623
Итого нефинансовые обязательства	4 719				4 719
Итого обязательства	1 058 803	2 269	93 561	22 428	1 177 061
Чистая позиция	115 521	(374)	77 471	(6 243)	

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2019 г., млн руб. Итого
Активы	61 356	E0	120 220	227	100.070
Денежные средства и их эквиваленты Обязательные резервы на счетах Центрального	01 330	58	129 329	227	190 970
банка Российской Федерации	9 042	_	_	_	9 042
Финансовые активы, отражаемые по					
справедливой стоимости через прибыли или					
убытки	23 709 13 634	_	12 629	134	36 472 13 634
Средства в банках Кредиты, предоставленные клиентам	746 335	- 770	8 821	- 15 521	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой	740 333	770	0 02 1	13 32 1	771447
стоимости через прочий совокупный доход	63 100	_	_	_	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной					
стоимости	82 740	-	-	-	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов	404				101
хеджирования	131 1 919	_	278	_	131 2 197
Прочие финансовые активы	1 001 966	828	151 057	15 882	1 169 733
Итого финансовые активы	1 001 300		131 037	13 002	1 103 733
Основные средства и активы в форме права					
пользоания	24 636	-	-	-	24 636
Нематериальные активы	5 813	_	_	_	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль Отложенные налоговые активы	85 2 248	_		_	85 2 248
Прочие нефинансовые активы	16 252	_	_	_	16 252
Итого нефинансовые активы	49 034				49 034
итого нефинансовые активы					
Итого активы	1 051 000	828	151 057	15 882	1 218 767
Обязательства Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 739	-	20 224	8	34 971
Средства Центрального банка Российской	18				10
Федерации Средства банков и международных финансовых	10	_	_	_	18
организаций	28 821	2 126	17 845	552	49 344
Средства клиентов	784 918	_	16 705	11 539	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	-	-	-	108 067
Прочие резервы	477	_	-	_	477
Прочие финансовые обязательства	15 102	_	596	_	15 698
Субординированный долг	050 440	2.400	17 987	40.000	17 987
Итого финансовые обязательства	952 142	2 126	73 357	12 099	1 039 724
Обязательства по текущему налогу на прибыль	557	_	_	_	557
Отложенные налоговые обязательства	1 540	_	_	_	1 540
Прочие нефинансовые обязательства	4 947				4 947
Итого нефинансовые обязательства	7 044				7 044
Итого обязательства	959 186	2 126	73 357	12 099	1 046 768
Чистая позиция	91 814	(1 298)	77 700	3 783	

8.4. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

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 т.ч. цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы

По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Цель Группы по управлению рыночным риском – ограничение негативного влияния риска на деятельность Группы и поддержание подверженности Группы риску в соответствии с установленным риск-аппетитом.

Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск.

В соответствии с политикой Группы по управлению рыночным риском, основными задачами управления рыночным риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Группы; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование, контроль, процессы управления данным риском, 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 ІТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Группа рассчитывает следующие показатели риска: номинальные объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты рыночного риска, сроки удержания позиций.

Лимиты устанавливаются на показатели риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год.

Установленный лимит потенциальных потерь в случае реализации рыночного риска при стрессовом изменении рыночных индикаторов не превышает 4% капитала Банка.

8.5. 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.

Группа так же рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при различных сценариях.

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

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

В течение 2020 года процентный риск Группы был внутри лимитов риск-аппетита.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Краткосрочная	39	32
Среднесрочная	(80)	(162)
Долгосрочная	2 18	`18Ó
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	177	50

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

	Обоснованно возможные изменения						
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Руб +58 б.п.	Долл. США +1 б.п.	Евро -3 б.п.	Итого		
Средства в банках*	255 808	1 107	_	_	1 111		
Кредиты, предоставленные клиентам	792 338	1 187	_	_	1 179		
Долговые ценные бумаги	137 126	213		<u> </u>	213		
Итого процентные активы	1 185 272	2 507		<u> </u>	2 503		
Средства банков и международных							
финансовых организаций	44 710	(405)	_	_	(385)		
Средства клиентов	924 638	(2 129)	-	-	(2 135)		
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	(92)			(92)		
Итого процентные обязательства	1 077 381	(2 626)		<u> </u>	(2 612)		

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.

	_	Обоснованно возможные изменения					
За год, закончившийся	Балансовая	Руб.	Долл. США	Евро			
31 декабря 2019 г., млн руб.	стоимость	+117 б.п.	-101 б.п.	-9 б.п.	Итого		
Средства в банках*	161 185	776	(39)	(1)	(1 683)		
Кредиты, предоставленные клиентам	771 447	2 688	(9)	_	2 137		
Долговые ценные бумаги	152 754	615	(2)		481		
Итого процентные активы	1 085 386	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)		

^{*} 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 2021 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1.153 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 1.153 млрд руб., специального процентного риска – 0 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2019 год составляли 0.897 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0.664 млрд руб., специального процентного риска – 0.232 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 января 2021 г. составила 21.870 млрд руб., за 2019 год – 16.898 млрд руб.

8.6. 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, включая рыночный и структурный, представлена в следующей таблице:

_	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2020 г., итого
A						
Активы Денежные средства и их эквиваленты Обязательные резервы на счетах	130 309	98 007	68 713	628	3 989	301 646
Центрального Банка Российской Федерации Финансовые активы, отражаемые по	10 910	-	-	-	-	10 910
справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 304	7 573	1 742		21 439	57 058
Средства в банках	7 719	3 686	2 228	_	21439	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через	677 129	52 647	62 505	-	57	792 338
прочий совокупный доход Инвестиции, оцениваемые по	30 554	428	-	-	-	30 982
амортизированной стоимости Изменение справедливой стоимости	78 964	24 767	-	-	-	103 731
объектов хеджирования	134	.	-	-	-	134
Прочие финансовые активы	3 761	131				3 892
Итого финансовые активы	965 784	187 239	135 188	628	25 485	1 314 324
Основные средства	26 591	_	_	_	_	26 591
Нематериальные активы Требования по текущему налогу на	8 277	-	-	-	-	8 277
прибыль	632	-	-	-	-	632
Отложенные налоговые активы	3 893	-	- -	-	-	3 893
Прочие нефинансовые активы	9 546	91	82			9 719
Итого нефинансовые активы	48 939	91	82			49 112
Итого активы	1 014 723	187 330	135 270	628	25 485	1 363 436
Обязательства Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или						
убытки Средства банков и международных	24 412	6 963	1 862	-	21 439	54 676
финансовых организаций	30 629	10 783	2 902	_	396	44 710
Средства клиентов	675 971	197 122	47 517	628	3 400	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 033	_	_	-	_	108 033
Прочие резервы	753	48	58	-	-	859
Прочие финансовые обязательства Субординированный долг	16 906 -	293 21 450	760 -	-	17 -	17 976 21 450
Итого финансовые обязательства	856 704	236 659	53 099	628	25 252	1 172 342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-	-	-	-	20
Отложенные налоговые обязательства	2 076	_	-	-	_	2 076
Прочие нефинансовые обязательства	2 607		16			2 623
обязательства	4 703		16			4 719
Итого обязательства	861 407	236 659	53 115	628	25 252	1 177 061
Открытая балансовая позиция	153 316	(49 329)	82 155		233	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в следующей таблице:

ледующей таолице.	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами Обязательства по сделкам спот и	289 725	494 872	184 087	-	161 129	1 129 813
операциям с производными финансовыми инструментами	(283 487)	(419 235)	(265 968)		(161 123)	(1 129 813)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	6 238	75 637	(81 881)		6	
Итого открытая позиция	159 554	26 308	274		239	

Информация об уровне общего валютного риска Группы по данным управленческой отчетности, включая рыночный и структурный, на 1 января 2020 г. представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 г., итого
	•	, , , , ,	, ,			
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	40.007	0.000	045		40.050	00.470
прибыли или убытки	19 627	2 980 2 328	815	-	13 050	36 472
Средства в банках Кредиты, предоставленные клиентам	8 199 678 893	55 293	3 107 37 235	_	26	13 634 771 447
Инвестиции, оцениваемые по	070 093	33 293	37 233		20	111441
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						
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	108 067 425	37	13	_	2	108 067 477
Прочие резервы Прочие финансовые обязательства	14 856	85	755	_	2	15 698
	7	17 980	755	_	_	17 987
Субординированный долг 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	4.540					4.540
обязательства	1 540	107	240	-	10	1 540
Прочие нефинансовые обязательства	4 502	187	248		10	4 947
Итого нефинансовые	6 599	187	248	_	10	7 044
обязательства			60 448	400		1 046 768
Итого обязательства	745 647	221 816	bu 448	483	18 374	1 046 /68
Открытая балансовая позиция	187 817	(72 005)	57 946		(1 759)	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен 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
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами Обязательства по сделкам спот и	203 201	320 071	90 153	-	129 634	743 059
операциям с производными финансовыми инструментами	(241 267)	(225 266)	(147 698)		(128 827)	(743 058)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(38 066)	94 805	(57 545)		807	
Итого открытая позиция	149 751	22 800	401		(952)	

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 11% по отношению к доллару США и 1% по отношению к евро по состоянию на 31 декабря 2020 года и к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. 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 11% к евро на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и при ослаблении курса рубля по отношению к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к доллару США на 11% и на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и ослабление курса рубля по отношению к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно, окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

_	Доллар США	– влияние	Евро – влияние		
_	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год	
Прибыль до налогообложения Прочие статьи капитала	2 894 2 315	4 788 3 830	(3) (2)	68 54	

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.

8.7. 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.

8.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Группы привлекать 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 без-дефицитности.

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 2020 и 2019 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 представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г., млн руб. Итого
	до 1 мос.	1 0 11100.	о шоо.	1104 0301	20,100 0 7.01	711010
Денежные средства и их эквиваленты	226 910	25 392	17 304	22 477	9 563	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской						
Федерации	2 508	1 868	2 493	2 832	1 209	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через						
прибыли или убытки	57 058	_	-	-	-	57 058
Средства в банках	607	465	7 767	4 794	-	13 633
Кредиты, предоставленные клиентам	54 025	115 273	217 777	328 776	76 487	792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через						
прочий совокупный доход	29 954	600	17	411	-	30 982
Инвестиции, оцениваемые по						
амортизированной стоимости	96 976	26	1 225	3 012	2 492	103 731
Изменение справедливой стоимости						
объектов хеджирования	134	-	-	-	-	134
Основные средства и активы в форме						
права пользования	249	502	2 261	10 886	12 693	26 591
Нематериальные активы	71	138	621	3 310	4 137	8 277
Требования по текущему налогу на						
прибыль	632		.		-	632
Отложенные налоговые активы	1 549	386	306	1 652	-	3 893
Прочие активы	11 621	1 168	164	658		13 611
Итого активы	482 294	145 818	249 935	378 808	106 581	1 363 436
Обязательства						
Финансовые обязательства,						
отражаемые по справедливой						
стоимости через прибыли или убытки	54 676	_	_	_	_	54 676
Средства банков и международных	0.0.0					0.0.0
финансовых организаций	44 684	1	3	22	_	44 710
Средства клиентов	212 527	158 285	211 316	240 020	102 490	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 867	350	35 549	70 265	2	108 033
Прочие резервы	673	34	152	_	_	859
Обязательства по текущему налогу на						
прибыль	20	_	_	_	_	20
Отложенные налоговые						
обязательства	510	267	461	682	156	2 076
Прочие обязательства	12 698	1 102	597	3 128	3 074	20 599
Субординированный долг*	17	_	_	21 433	_	21 450
Оубординированный долг						
Итого обязательства	327 672	160 039	248 078	335 550	105 722	1 177 061
Разница между активами и обязательствами	154 622	(14 221)	1 857	43 258	859	
Разница между активами и						
обязательствами, нарастающим итогом	154 622	140 401	142 258	185 516	186 375	

^{*} В соответствии с условиями соглашения Societe Generale S. А. по предоставлению Группе субординированных кредитов, существует «Дата первого погашения», означающая дату, приходящуюся на 5 (пять) лет с даты вступления в силу соглашения.

	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	до гмсс.	I-O INICO.	о месс.	ттод олет	Donce o nei	711010
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	00.050	2044	40			00.400
прочий совокупный доход	60 859	2 211	13	17	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по			==	2 225		00 740
амортизированной стоимости	77 872	28	1 175	2 865	800	82 740
Изменение справедливой стоимости	404					404
объектов хеджирования	131	-	-	-	-	131
Основные средства и активы в форме	404	200	0 = 4.4	10.001		04.000
права пользования	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	

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.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

Сроки погашения по межбанковским кредитам и депозитам отражены на основании сроков, определенных в договорах. Остальные виды активов и пассивов классифицируются согласно банковским моделям, построенных на основе ожиданий руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

В таблице ниже 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.

31 лекабря

	До 1 мес	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декаоря 2020 г., млн руб. Итого
	дотмес	1-0 MCG.	о месе. Ттод	ттод олет	DOJICC O JICI	711010
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(186 793)	(58 209)	(84 211)	(260 098)	(8 893)	(598 204)
 расходования Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или 	` 187 724	60 111	` 83 493́	`257 748	` 8 893	`597 969́
убытки (обязательства), нетто Средства банков и международных	(1 033)	108	891	2 271	(204)	2 033
финансовых организаций	44 727	1	5	26	-	44 759
Средства клиентов	631 754	98 136	157 976	56 645	3 117	947 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 994	1 454	40 728	79 758	2	123 936
Прочие резервы	673	34	152	_	-	859
Прочие финансовые обязательства	10 250	870	605	3 145	3 107	17 977
Субординированный долг Условные обязательства и	69	104	466	23 303	-	23 942
обязательства кредитного характера Итого финансовые обязательства и	29 445	56 828	190 974	90 590	14 654	382 491
обязательства будущих периодов	718 810	159 437	391 079	253 388	20 676	1 543 390
_	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 - расходования	(117 841) 124 350	(19 967) 20 846	(34 883) 37 019	(38 877) 43 214	(4 149) 5 452	(215 717) 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	49 416					49 416
финансовых организаций		110 212	170.012	60.060	2 207	
Средства клиентов	481 659	110 343	178 913 14 647	62 262 96 162	3 307	836 484
Выпущенные долговые ценные бумаги Прочие резервы	7 066 477	10 494	-	-	2 -	128 371 477
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 Итого финансовые обязательства и	23 980	28 107	121 145	73 210	10 920	257 362

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 150 593 млн руб. и 119 323 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 2020 года и в 2019 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (H2) на 1 января 2021 г. составило 80,67% (на 1 января 2020 г. – 123,8%), значение норматива текущей ликвидности (H3) 140,78% (на 1 января 2020 г. – 253,5%), 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 (H4) на 1 января 2021 г составило 46,32% (47,4% – на 1 января 2020 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.

8.9. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в т.ч. 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 (2021-2015 годы), 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.

8.10. 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 состояния 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 т.ч. 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 т.ч. 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.

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 т.ч. 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 предпринимаемых 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 2021 г. и 1 января 2020 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

В январе 2020 года Банк перешел на оценку кредитного риска в соответствии с финализированным подходом, согласно требованиям Главы 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И»).

В рамках указанного подхода происходит оценка кредитного риска путем распределения активов по 7 классам контрагентов в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности: Суверенные заемщики, Кредитные организации, Международные банки развития, Корпоративные заемщики, Субъекты малого и среднего предпринимательства, Центральные контрагенты, Физические лица

Оценка риска по суверенным заемщикам осуществляется на основании значений рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране иностранным кредитным рейтинговым агентством.

По состоянию на 1 января 2021 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 91.694 млрд руб. (97.294 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2020 г.) при фактическом значении 163.943 млрд руб. (155.854 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2020 г.).

По состоянию на 1 января 2021 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1.146 млрд руб. (1.216 млрд руб. – на начало года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2021 г. составил 7 787 995 тыс. руб. (7 241 707 тыс. руб. — на 1 января 2020 г.), размер рыночного риска — 21 869 738 тыс. руб. (16 897 925 тыс. руб. — на 1 января 2020 г.).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2021 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 838.3 млрд руб. В активы с пониженными коэффициентами риска составили 157.1 млрд руб., с повышенными коэффициентами риска – 155.8 млрд руб. Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 146.2 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 42.4 млрд руб.

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 43 586 663 тыс. руб., в т.ч. 22 162 710 тыс. руб. — без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 36 524 363 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2019 году, ни в 2020 году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2020 год составили 1.411 млрд руб., за 2019 год – 1.839 млрд руб.

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 сезменты» 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:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распре- делено	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Чистая процентная маржа	28 499	10 395	2 241	7 598	48 733
Расходы по кредитным убыткам	(13 267)	(1 035)	_	(92)	(14 394)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	` 65Ś	` (9)	6 978	`81	` 7 70Ś
Чистые комиссионные доходы	8 871	3 109	571	-	12 551
Прочие резервы и обесценение	(226)	(94)	-	(1 628)	(1 948)
Дивиденды полученные	821	_	_	_	821
Прочие доходы	45	168	46	699	958
Доходы/(расходы) между сегментами	2 985	3 400	273	(6 658)	
Итого операционные доходы	28 383	15 934	10 109	-	54 426
Операционные расходы	(27 028)	(4 466)	(1 785)	(2 650)	(35 929)
(Расходы)/доходы между сегментами	(2 063)	(415)	(172)	2 650	
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(83)	(102)	(3)	-	(188)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(791)	10 951	8 149	_	18 309
Расходы по налогу на прибыль	120	(1 663)	(1 237)		(2 780)
Чистая прибыль/(убыток)	(671)	9 288	6 912	-	15 529
	733 400	525 446	88 317	16 273	1 363 436
Активы сегмента	419 879	669 601	65 670	21 911	1 177 061
Обязательства сегмента	419 07 9	009 00 1	65 670	21911	1 177 001
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	135 781	153 308	12 557	-	301 646
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка					
Российской Федерации	4 908	5 548	454	-	10 910
Финансовые активы, отражаемые по справедливой	4.040	4 705	50.000		57.050
стоимости через прибыли или убытки	1 643	1 725	53 690	-	57 058
Средства в банках Кредиты, предоставленные клиентам	501 757	290 581	13 633	_	13 633 792 338
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости	301737	290 30 1	_	_	192 330
через прочий совокупный доход	13 938	15 753	1 291	_	30 982
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной	10 000	10 700	1 201		00 002
стоимости	46 363	53 076	4 292	-	103 731
Изменение справедливой стоимости объектов					
хеджирования	-	-	134	-	134
Основные средства и активы в форме права					
пользования	20 703	4 160	1 728	-	26 591
Нематериальные активы	6 444	1 295	538	40.070	8 277
Прочие активы¹	1 863	-	-	16 273	18 136
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 266	1 430	51 980	_	54 676
Справедливой стоимости через приовли или уовтки Средства банков и международных финансовых	1 200	1 430	31 900		34 070
организаций	_	34 563	10 147	_	44 710
Средства клиентов	334 280	590 358	-	_	924 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 040	32 344	2 649	_	108 033
Субординированный долг	9 650	10 906	894	-	21 450
Прочие обязательства ²	1 643	-	-	21 911	23 554

¹ Включает в себя: прочие активы, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы.

² Включает в себя: прочие резервы, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2019 г. приведена ниже:

_	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распре- делено	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Livered engineering repowe	28 241	9 485	2 969	5 700	46 395
Чистая процентная маржа					
Расходы по кредитным убыткам	(6 758) 881	(676)	(2)	(203) 412	(7 639) 468
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям Чистые комиссионные доходы/(расходы)	9 117	(12) 2 520	(813) 583	(188)	12 032
Прочие резервы и обесценение	(139)	(51)	505	(18)	(208)
Дивиденды полученные	559	(31)	_	(10)	559
Прочие доходы	162	189	46	830	1 227
•	2 744	3 499	290	(6 533)	1 221
Доходы/(расходы) между сегментами Итого операционные доходы	34 807	14 954	3 073	(0 333)	52 834
Операционные расходы	(32 395)	(4 409)	(2 016)	(367)	(39 187)
(Расходы)/доходы между сегментами	(221)	(113)	(33)	367	(33 107)
	37	23	(33)	307	60
Прочие неоперационные доходы/(расходы) 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
A.::	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Активы сегмента					
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	04.005	44.005	0.050		00 740
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	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 Прочие обязательства ²	7 580 2 516	9 614 -	793 -	20 703	17 987 23 219

Включает в себя: прочие активы, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы.

Для целей раскрытия информации по сегментам в состав статьи «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям» включаются следующие показатели:

- чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.

² Включает в себя: прочие резервы, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – «Комитет по вознаграждениям», «Комитет»). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2020 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Сома Д.-Л., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б.

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

Функции Комитета по вознаграждениям включают в т.ч.:

- 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 2020 года проведено 2 очных и 1 заочное заседание Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2020 года составил 11.71 млн руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2020 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 2020 года осуществляли:

- 7 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления;
- 9 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 2020 году у ряда подразделений ПАО РОСБАНК была увеличена периодичность премирования с целью усиления стратегического фокуса системы мотивации.

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 т.ч. плановые показатели деятельности как Банка в целом, так и 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: доходность на капитал, 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 2020 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 (доходность на капитал Банка, коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам Банка, чистый банковский доход, чистый результат 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 2020 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 7 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2020 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 9 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В 2020 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2020 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2020 году выходные пособия членам исполнительных органов – бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2020 году являлись работниками, принимающими риски, не выплачивались; размер выходных пособий иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающим риски, составил 1.95 млн руб. Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2020 года составила в отношении членов исполнительных органов 110.05 млн руб., в отношении иных работников, принимающих риски 30.32 млн руб. (в т.ч. 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 2020 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 42.72 млн руб., иным работникам, принимающим риски, в сумме 14.14 млн руб.

Выплаты в 2020 году составляют (без учета выплат в 2020 году за предшествующие периоды, в т.ч. отложенных премий):

- фиксированная часть 147.7 млн руб. (члены исполнительных органов), 76.17 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 0.91 млн руб. (члены исполнительных органов), 0.8 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2020 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 81.35 млн руб. (члены исполнительных органов), 51.95 млн руб. (иные работники, принимающие риски) – сумма отложенных и всех переменных выплат за 2020 год.

Удержания вознаграждений в 2020 году не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В отчетном квартале 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 2021 г. и на 1 января 2020 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер		По состоянию на 1 января	По состоянию на 1 января
п/п	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
ı	Активы		
1	Денежные средства	15 031 467	16 312 587
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке		
_	Российской Федерации	57 313 061	30 098 368
2.1	Обязательные резервы	10 876 764	8 977 599
3	Средства в кредитных организациях	54 115 939	32 278 544
	Акционеры	46 097 981	42 760 002
	Участники Группы	_	1 620
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой		
	стоимости через прибыль или убыток	56 634 120	36 501 722
	Акционеры	19 990 555	9 945 283
	Участники Группы	_	96 925
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по		
	амортизированной стоимости	963 815 478	874 548 153
5a	Чистая ссудная задолженность		
	Акционеры	87 458 852	34 079 403
	Участники Группы	160 926 773	163 593 626
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по		
	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 447 886	64 703 976
6a	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся		
	в наличии для продажи	-	-
	Участники группы	-	_
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые		
	активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
_	(кроме ссудной задолженности)	103 865 177	83 781 237
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до		
	погашения	-	-
0	Участники группы	07.000.744	909 961
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37 663 711	30 487 710
0	Участники группы	37 663 711	30 487 710
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 672 763	<i>51 656</i>
10 11	Отложенный налоговый актив	3 040 755	3 022 679
11	Основные средства, нематериальные активы и	30 791 755	26 202 112
12	материальные запасы	229 110	252 280
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи Прочие активы	6 137 079	6 835 173
13	Акционеры Акционеры	11 052	6 202
	·	14 430	509
14	Участники Группы	1 368 758 301	1 205 076 197
	Всего активов		
	Всего Активов по связанным сторонам	352 163 354	281 881 241

Номер		По состоянию на 1 января	По состоянию на 1 января
<u> </u>	Наименование статьи	2021 г.	2020 г.
II	Обязательства		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка		
	Российской Федерации	_	17 759
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной		
	СТОИМОСТИ	1 029 834 066	909 433 546
	Акционеры	56 679 725	47 139 508
	Участники Группы	19 742 808	11 443 830
16.1	Средства кредитных организаций	93 056 558	94 422 007
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными		
	организациями	936 777 508	815 011 539
16.2.1	вклады (средства) физиечских лиц, в т.ч. индивидуальных		
	предпринимателей	313 467 232	314 347 576
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по		
	справедливой стоимости через прибыль иои убыток	54 431 463	30 817 764
	Акционеры	32 522 460	17 894 672
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных		
	предпринимателей	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	108 028 152	104 968 066
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль		
40.0	или убыток	-	-
18.2	Оцениваемые по амортизированныой стоимости	108 028 152	104 968 066
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	859 144	226 074
20	Отложенные налоговые обязательства	0	1 175 402
21	Прочие обязательства	14 603 049	7 403 952
	Акционеры	5 959	6 372 872
20	Участники Группы	8 018	1 146
22	Резервы на возможные потери по условным		
	обязательствам кредитного характера, прочим возможным	446 155	201,446
23	потерям и операциям с резидентами офшорных зон		
23	Всего обязательств	1 208 202 029	1 054 244 009
	Всего Обязательств по связанным сторонам	108 958 970	82 852 028
	Внебалансовые обязательства		
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 646 561 058	1 157 679 594
	Акционеры	766 914 062	426 276 355
	Участники Группы	1 403 463	3 579 314
25	Выданные кредитной организацией гарантии и		
-	поручительства.	214 279 100	169 303 391
	Акционеры	13 403 716	9 390 200
	Участники Группы	_	82 059

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 2020 год	Итого по Банку за 2020 год	За 2019 год	Итого по Банку за 2019 год
1	Процентные доходы, всего,				
•	в т.ч.:	12 839 313	81 307 118	16 417 831	81 075 448
1.1	От размещения средств в	40.000.050		40.070.004	
	кредитных организациях	10 020 658	13 664 791	13 272 304	17 880 271
	Акционеры Участники Группы	470 304 9 550 354	<u>-</u>	2 660 352 10 611 952	_
1.2	От ссуд, предоставленных	9 330 334	_	10 011 932	_
1.2	клиентам (не кредитным				
	организациям	2 797 386	59 198 389	2 643 918	53 511 325
	Акционеры	227 323	-	738 063	-
	Участники Группы	2 570 063	-	1 905 855	-
1.3	От оказания услуг по финансовой				
1.4	аренде (лизингу)	21 269	8 443 937	501 609	9 683 852
1.4	От вложений в ценные бумаги Акционеры	21 209	0 443 937	23 607	9 003 032
	Участники Группы	21 269	_	478 002	_
2	Процентные расходы, всего,	3 254 350	39 810 423	3 308 841	44 136 018
	В Т.Ч.:				
2.1	По привлеченным средствам				
	кредитных организаций	3 079 733	6 083 514	3 183 524	44 136 018
	Акционеры	2 717 547	=	2 429 213	-
2.2	Участники Группы	362 186	-	628 995	-
2.2	По привлеченным средствам				
	клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 617	26 371 815	125 317	32 620 918
	Акционеры — — — — — — — — — — — — — — — — — — —	16 643	-	120 017	32 020 310
	Участники Группы	157 974	_	125 317	
2.3	По выпущенным долговым				
	обязательствам	-	7 355 094	-	6 572 698
	Акционеры	-	-	-	-
	Участники Группы	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы	0.504.000	44 400 005	40 400 000	00 000 400
	(отрицательная процентная маржа)	9 584 963	41 496 695	13 108 990	36 939 430
	Акционеры Участники Группы	-2 036 563 11 621 526	_	963 079 12 271 228	
4	Изменение резерва на возможные	11 021 320		12 211 220	
7	потери по ссудам, ссудной и				
	приравненной к ней задолжености,				
	а также средствам, размещенным				
	на корреспондентских счетах, всего,	3 370	(12 124 783)	6 247	(3 631 056)
	В Т.Ч.:				
4.4	Участники Группы	3 370	-	6 247	-
4.1	Изменение резерва на возможные				
	потери по начисленным процентным доходам	_	(940 844)	_	(948 503)
5	Чистые процентные доходы		(040 044)		(040 000)
· ·	(отрицательная процентная маржа)				
	после создания резерва на				
	возможные потери	9 588 333	29 371 912	13 115 237	33 308 374
	Акционеры	-2 036 563	-	963 079	-
•	Участники Группы	11 624 896	-	12 277 475	-
6	Чистые доходы от операций с				
	финансовыми активами,				
	оцениваемыми по справедливой стоимости через				
	прибыль или убыток	-14	(6 267 995)	(11 554 530)	(3 991 343)
	Акционеры	-	(0 20: 000)	(11 554 530)	(0 00 : 0 :0)
	Участники Группы	-14	_	_	_
7	Чистые доходы от операций с				
	финансовыми обязательствами,				
	оцениваемыми по справедливой				
	стоимости через прибыль или				
0	убыток	-	-	_	-
8	Чистые доходы от операций с				
	ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через				
	прибыль или убыток	_	(14 951)	_	(23 126)
8a	Чистые доходы от операций с		(17 301)		(20 120)
-	ценными бумагами, имеющимися в				
	наличии для продажи	_	_	_	_
9	Чистые доходы от операций с				
	ценными бумагами, оцениваемыми				
	по справедливой стоимости	-	(1 408)	-	216 796

Номер		2- 2020	Итого по Банку за 2020 год	2- 2040	Итого по Банку
п/п	Наименование статьи	За 2020 год	за 2020 год	3а 2019 год	за 2019 год
9a	Чистые доходы от операций с				
	ценными бумагами,				
40	удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с	440.004	2 536 520	(444.040)	0.040.540
	иностранной валютой	416 064	2 536 520	(111 640)	2 212 549
	Акционеры	412 813	_	(111 294)	_
11	Участники Группы	3 251	_	(346)	_
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	_	8 392 678	_	1 762 957
12	иностранной валюты Чистые доходы от операций с		0 392 070		1 102 931
12	драгоценными металлами	_	1 520	_	27 912
	Доходы от участия в капитале		1 320		21 312
13	других юридических лиц	1 410 707	1 410 707	_	1 839 057
14	Комиссионные доходы	3 474 184	16 161 543	160 530	15 101 190
1-7	Акционеры	3 385 280	-	14 792	-
	Участники Группы	88 904	_	145 738	_
15	Комиссионные расходы	267 942	3 305 949	77 347	2 982 835
10	Акционеры	267 869	- 0000	77 086	2 302 000
	Участники Группы	73	_	261	_
16	Изменение резерва на возможные	70		201	
10	потери и оценочного резерва под				
	ожидаемые кредитные убытки по				
	ценным бумагам, оцениваемым по				
	справедливой стоимости через				
	прочий совокупный доход	_	1 365	_	160
16a	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	_	(8 230)	_	18 949
17a	Изменение резерва на возможные		,		
	потери по ценным бумагам,				
	удерживаемым до погашения	_	_	_	_
18	Изменение резерва по прочим				
	потерям	-	(1 258 076)	-	-2 306 863
19	Прочие операционные доходы	177 069	3 020 732	218 341	3 417 542
	Акционеры	12 651	-	196 280	-
	Участники Группы	164 418	-	22 061	-
20	Чистые доходы (расходы)	14 798 401	50 040 368	1 750 591	48 601 319
21	Операционные расходы	1 184 351	36 978 020	962 201	33 598 966
	Акционеры	227 269	_	7 978	_
	Участники Группы	31 412	_	16 953	_
	Ключевой управленческий персонал	925 670	-	937 270	-
22	Прибыль до налогообложения	13 614 050	13 062 348	788 390	15 002 353
23	Возмещение (расход) по налогам	-	3 265 456	-	3 723 336
24	Прибыль (убыток) от				
	продолжающейся деятельности	13 614 050	9 797 713	788 390	11 289 576
25	Прибыль (убыток) от прекращенной				
	деятельности	-	(821)	-	(10 559)
26	Прибыль (убыток) за отчетный	10.011.5=6			
	период	13 614 050	9 796 892	788 390	11 279 017

Операции, проведенные за 2020 год и в 2019 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 2021 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) 828.50 млн руб. (за 2019 год 816.11 млн руб.). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений 5.89%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2019 год отсутствовали;
- 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 83.61 млн руб. (отложенная часть премии за 2020 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида 91,26%. За 2019 год общая сумма указанных выплат составила 99.58 млн руб.;
- выходные пособия 13.56 млн руб. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида 4,73%. За 2019 год общая сумма указанных выплат составила 21.58 млн руб.

Списочная численность персонала на 1 января 2021 г. составляла 11 847 человек, в т.ч. основного управленческого персонала – 76 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2020 г. составляли 12 369 человек и 77 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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн руб.)	9 797	11 279
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Базовая и разводненная прибыль на акцию Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	1 551 310 878 6,32	1 551 233 087 7,27

13. 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.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Объединения бизнесов в отчетном периоде не происходило.

Председатель Правления

И.А. Поляков

Главный Бухгалтер

30.03.2021

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано <u>122</u> листа(ов)