

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 2018 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 г. под названием АКБ «Независимость» (АОЗТ) с присвоением регистрационного номера 2272. ПАО РОСБАНК является публичным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Место нахождения Банка и его органов управления – 107078, 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 2019 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, не изменилось, и по состоянию на 1 января 2019 г., как и на начало года, в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 8 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский и Южный.

На отчетную дату Банк имел 335 точек продаж (357 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на отчетную дату Банк вел свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдана Центральным банком Российской Федерации, 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 также используются выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лицензии:

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 15069 Н, без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0101739, Регистрационный номер 5779, сроком до 18 июня 2022 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2018 г.	Значение на дату составления годовой отчетности
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте Прогноз</i>	AAA(RU) Стабильный	AAA(RU) Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте Прогноз</i>	ruAAA Стабильный	ruAAA Стабильный
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный в национальной валюте Долгосрочный в иностранной валюте Прогноз</i>	Ba1 Ba2 Негативный	Ba1 Ba2 Стабильный
F Fitch Ratings	<i>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте Рейтинг поддержки Рейтинг устойчивости Прогноз</i>	BBB- F3 2 bb+ Позитивный	BBB- F3 2 bb+ Позитивный

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

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, как и на начало года, из 11-ти участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс». ПАО РОСБАНК осуществляет как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг» и ООО «РБ Лизинг», так и через дочернюю компанию Банка ООО «Русфинанс»

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2018 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liq uidation	Прочее денежное посредничество	65,016.00	100.00	173,376.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	155,770.40	100.00	84,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12,844,331.00	100.00	12,844,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Финансовый лизинг	1,131,261.68	100.00	731,261.68	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		1,131,230.67 31.01	99.999 0.001	731,230.67 31.01	99.999 0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	6,125,441.51	100.00	3,125,441.51	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		307.80 6,125,133.71	0.01 99.99	307.80 3,125,133.71	0.01 99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	83,040.00	100.00	38,000.00	100.00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	168,400.50	100.00	168,400.50	100.00
Итого, в т.ч.:		46,392,142.09		42,984,462.09	
ПАО РОСБАНК		40,098,576.87		39,690,896.87	
Участники Группы		6,293,565.22		3,293,565.22	

За 2018 год произошли следующие изменения в банковской группе ПАО РОСБАНК:

- 6 апреля 2018 г. прошло увеличение вложения в компанию Акционерное общество «Телсиком» (ИНН 7701216096) путем размещения нового выпуска собственных акций. Документы по размещению в мае прошли регистрацию в Банке России.
- Размер вложений ПАО РОСБАНК, как единственного акционера, увеличился на сумму 45 040 140 (сорок пять миллионов сорок тысяч сто сорок) рублей при неизменной доле в размере 100%, что в общей сумме составило 83 040 140 (восемьдесят три миллиона сорок тысяч сто сорок) рублей.
- 27 апреля 2018 г. прошло увеличение вложения в Небанковскую кредитную организацию «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество) НКО «ОРС» (ИНН 7712108021) путем размещения нового выпуска акций. Документы по размещению в мае прошли регистрацию в Банке России.
- Размер вложений ПАО РОСБАНК, как единственного акционера, увеличился на сумму 70 999 999 (семьдесят миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей при неизменной доле в размере 100%, что в общей сумме составило 155 770 399 (сто пятьдесят пять миллионов семьсот семьдесят тысяч триста девяносто девять) рублей.

- 17 сентября 2018 г. прошло увеличение уставного капитала ООО «РБ Факторинг» (ИНН 7706677277) за счет вложения в размере 3 000 млн. руб. от ООО «РУСФИНАНС» (ИНН 7701300598).
- 6 ноября 2018 г. года прошла процедура уменьшения уставного капитала дочернего общества ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation (доля ПАО РОСБАНК – 100%) на основании решения Правления. Правление ПАО РОСБАНК приняло решение об уменьшении уставного капитала на 7 000 000 швейцарских франков (на 50 000 акций). Уставной капитал Общества стал размером 4 200 000 швейцарских франков (30 000 зарегистрированных акций по 140 швейцарских франков за одну акцию). При этом в балансе ПАО РОСБАНК стоимость акций Общества, выраженная в рублях, была пропорционально уменьшена в соответствии с уменьшением уставного капитала Общества.
- 21 декабря 2018 г. прошло увеличение уставного капитала ООО «РБ ЛИЗИНГ» (ОГРН 1027700131007) за счет вложения ПАО РОСБАНК на 400 млн. руб.

В результате данных операций состав банковской группы ПАО РОСБАНК не изменился.

В стадии ликвидации находится дочерняя компания ПАО РОСБАНК – ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation, процедура ликвидации которой должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии.

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели существенных 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 – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

Информация по сегментам деятельности приведена в п. 11 настоящей пояснительной информации.

Информация о перспективах развития

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

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, брэнд и социальную ответственность;
- в Розничном бизнесе: рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов, В Корпоративном бизнесе: сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами, увеличение доли в сегментах крупного бизнеса и компаний средней рыночной капитализации;
- расширение кросс-продаж внутри Группы;
- развитие цифровых технологий;
- рост операционной эффективности;
- контроль над рисками и особое внимание комплаенсу.

Интеграция банков группы будет продолжена. В 2019 году ДельтаКредит банк будет присоединен к Росбанку, что позволит обеспечить дальнейший рост ипотечного бизнеса и расширение возможностей для кросс-продаж. Русфинанс банк продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Для упрощения и унификации внутренних процессов будут консолидированы административные и контрольные функции, а также работа с просроченной задолженностью.

Группа Росбанк ставит перед собой амбициозные цели: быть референтным банком на российском рынке, а также признанным «поставщиком» качественных цифровых решений для клиентов, используя эффективную и интегрированную банковскую платформу.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2018 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2018 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (89.68% – на 1 января 2019 г. и 92.22% – по состоянию на 1 января 2018 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года незначительно увеличилась (8.49% против 8.17%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 5.27% против 4.94%).

В 2018 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 2018 года составила 8,643 млрд руб. (4,792 млрд руб. – по итогам 2017 года). Увеличение финансового результата связано, прежде всего, с ростом чистых процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля на 90 млрд руб. Кроме того, в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности в 2018 году Банк совершал сделки по уступке прав требований третьим лицам, в связи с чем чистые доходы от восстановления резервов за 2018 год составили 3,597 млрд руб.

Балансовая стоимость активов за 2018 год увеличилась на 158,109 млрд руб. (при сокращении на 165,772 млрд руб. – за предыдущий 2017 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, в т.ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам при незначительном увеличении объемов требований к физическим лицам, рост которого начался во 2-ом квартале 2018 года.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с начала года увеличилась и за 2018 год составила 131,814 млрд руб. (114,785 млрд руб. — на 1 января 2018 г.) за счет переоформления субординированного кредита от Акционера и увеличения финансового результата.

В течение 2018 года уполномоченным органом Банка не принималось решений о выпуске ценных бумаг ПАО РОСБАНК, приобретение и размещение ценных бумаг предыдущих выпусков также не осуществлялось в отчетном году.

10 апреля 2018 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК — процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставки на 8-й купонный период установлена в размере 5.00% годовых, что составляет 25.07 руб. на одну облигацию.

1 октября 2018 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК — процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставки на 7-й купонный период установлена в размере 7.20% годовых, что составляет 36.10 руб. на одну облигацию.

10 октября 2018 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК — процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 г.).

Процентная ставки на 9-й и 10-й купонные периоды установлена в размере 2.00% годовых, что составляет 10.03 руб. на одну облигацию.

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

2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.

За 2018 год число банков сократилось с 517 до 440. 149 банков получили базовую лицензию в рамках реализации концепции пропорционального регулирования.

Во втором полугодии 2018 года произошло некоторое ужесточение денежно-кредитной политики Центрального банка РФ: ключевая ставка выросла с 7.25% до 7.75%, что повлияло на стоимость фондирования банков. Ставки по розничным кредитам и депозитам выросли в среднем на 0,75пп. Тем не менее, 2018 год стал рекордным по росту кредитования с 2014 года.

За 2018 год кредиты физическим лицам выросли на 22.3%, кредиты юридическим лицам — на 5.8%.

Локомотивом розничного кредитования стали ипотека и потребительские кредиты.

Ипотека остается самым быстрорастущим сегментом, поддерживаемая исторически низкими ставками и государственными программами.

Потребительская модель поведения населения сменила сберегательную, поддерживая рост потребительского кредитования. Рост автокредитов, напротив, замедлился из-за завершения программы государственной поддержки.

В корпоративном кредитовании наибольшими темпами росла задолженность отраслей транспорта и связи благодаря реализации долгосрочных инвестиционных программ и замещению иностранных кредитов рублевыми кредитами российских банков.

Рост потребления со стороны населения поддержал восстановление кредитования оптовой и розничной торговли.

Замедление роста спроса на электроэнергию и водоснабжение, а также избыток незагруженных мощностей в отраслях производства и распределения электроэнергии, газа и воды вызвало замедление темпов кредитования.

В 2018 году депозиты розничных клиентов замедлили рост (+6,5% против +10,5% в 2017 году) из-за снижения привлекательности ставок и переход населения на модель потребления.

Рост доходов компаний и слабая инвестиционная активность способствовали более быстрому накоплению средств компаний на счетах банков.

В 2018 году рост депозитов составил 6%, что выше роста 2017 года (+4,8%).

Без учета санированных банков прибыль банковского сектора составила 1.9 трлн руб., что является рекордной величиной в истории российского банковского рынка. За 11 месяцев 2018 года рентабельность капитала составила 12.4%, что делает банковский рынок вновь привлекательным для инвестиций (информация взята с сайта Центрального Банка Российской Федерации).

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2018 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 г. и заканчивающийся 31 декабря 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2019 г.

Отчетность Банка за 2018 год 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 отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на начало года и 1 января 2019 г., использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Руб./доллар США	57.6002	69.4706
Руб./евро	68.8668	79.4605
Руб./платина (1 грамм)	1716.70	1760.02
Руб./золото (1 грамм)	2400.97	2856.68
Руб./серебро (1 грамм)	31.00	34.16

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2019 г., Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 г., Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 г., Пояснительной информации к отчетности за 2018 год.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 января 2019 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 ходе подготовки публикуемой отчетности Банком были модифицированы алгоритмы расчета показателей по ряду статей Отчета о движении денежных средств, что вызвано несовершенством предписанного порядка составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет. Кроме того, при составлении отчета было пересчитано влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

Годовая отчетность Банка за 2018 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2019 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2017 год, состоялось 27 июня 2018 г.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 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 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2018 года 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 головного Банка Группы ПАО РОСБАНК, включает:

- вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы головного Банка Группы (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и/или реализации);
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность (до момента их публикации в общедоступных источниках информации и составления официальных отчетов);
- сведения о платежеспособности, доходах, операциях, счетах и вкладах акционеров, клиентов, корреспондентов и деловых партнеров Банка;
- сведения об управлении активами и пассивами Банка, данные бухгалтерского и налогового учета, за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющейся открытой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- сведения о персональных данных и доходах работников Банка.

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 2018 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:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на контрчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

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. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства учитываются характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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%).

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он либо предназначен для торговли, либо определен в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

- Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по справедливой стоимости.
- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
- При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования 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. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
- 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.
- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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.

Первоначальное признание. Дата признания

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.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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:

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.
- 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.
- Оценка производных финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени, связанному с изменением процентных ставок, волатильности курсов валют, кредитных рейтингов контрагентов, корректировок оценки и специфики операций.

3.2. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2019 г. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- дополнительные начисления на содержание персонала в сумме – 1,417,586 тыс. руб.;
- начисление расходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием в сумме – 99,203 тыс. руб.;
- обесценение недвижимости (временно неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи; полученной по договорам отступного (залога) – 637,941 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль в сумме – 455,473 тыс. руб.;
- начисление иных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме – 393,308 тыс. руб.;
- другие операционные расходы, связанные с деятельностью кредитной организации в сумме – 230,528 тыс. руб.;
- изменения комиссионных расходов в сумме 155,046 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме – 11,683 тыс. руб.;
- начисление процентных расходов в сумме – 8,983 тыс. руб.;
- расходы по формированию резервов в сумме – 2,870 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме 1,851 тыс. руб.;
- изменение сумм резервов – оценочных обязательств кредитного характера в сумме 1,376 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки, уплаченные в сумме – 142 тыс. руб.;
- дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме – 80,981 тыс. руб.;
- изменение результата от операций с иностранной валютой в сумме 11,231 тыс. руб.;
- формирование отложенного налогового актива по итогам 2018 года в сумме 410,044 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2018 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.3. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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 2018 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности Банком принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «АО «КБ ДельтаКредит».

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

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

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В январе 2019 года были выпущены следующие облигации:

<u>Эмитент</u>	<u>Дата выпуска</u>	<u>Дата погашения</u>	<u>Объем эмиссии, млн. руб.</u>	<u>Годовая процентная ставка по купону, %</u>
ПАО РОСБАНК	29 января 2019 г.	31 января 2022 г.	10 000	8,95%

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

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов 10.2% годовых и сроком погашения в декабре 2022 года были внесены изменения. В соответствии с измененными условиями договора Societe Generale S.A. предоставляет Группе бессрочный субординированный кредит в сумме 150 млн. долл. США с первоначальной ставкой процентов в размере 9.724% годовых, подлежащих выплате каждые 6 месяцев. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 6 месяцев.

Существенное снижение стоимости инвестиций

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

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

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

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

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

- С 1 января 2019 г. стандартная ставка НДС повышена до 20%. Ставка 20% применяется в отношении товаров, работ и услуг, которые отгружены, выполнены и оказаны начиная с 1 января 2019 г.
- С 1 января 2019 г. изменены правила применения НДС для иностранных организаций, оказывающих электронные услуги. Иностранная компания, оказывающая в РФ электронные услуги, должна встать на учет в российских налоговых органах, подавать декларации по НДС и уплачивать НДС самостоятельно, а с российской организации – покупателя электронных услуг снята обязанность выступать налоговым агентом.
- С 1 января 2019 г. субъекты РФ не вправе устанавливать пониженные ставки по налогу на прибыль, подлежащему зачислению в бюджеты субъектов РФ.
- С 1 января 2019 г. движимое имущество исключается из состава объектов налоговой базы по налогу на имущество юридических лиц. Квалификация имущества как недвижимости производится на основании записи в ЕГРН. Согласно рекомендациям ФНС России для квалификации вида имущества следует определить, есть ли у объекта связь с землей, можно ли переместить объект без несоразмерного ущерба назначению.
- С 1 января 2019 г. налог на имущество возможно пересчитать за все периоды действия ошибочной кадастровой стоимости, если кадастровая стоимость была оспорена. Переплату по налогу на имущество за предыдущие 3 года можно вернуть или зачесть. Перерасчет налога будет возможен, если решение уполномоченного органа государственной власти об изменении кадастровой стоимости принято после 31 декабря 2018 г.

- С 1 января 2019 г. тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составят 22% в пределах установленной предельной величины вместо 26%. Тарифы выше установленной предельной величины, которая на 2019 год определена в 1,150,000 руб. (в 2018 году – 1,021,000 руб.), по-прежнему будут составлять 10%. В результате совокупный тариф страховых взносов в государственные внебюджетные фонды снизился до 30% с 34%.
- С 1 января 2019 г. изменены правила определения контролируемых сделок для целей применения законодательства в области трансфертного ценообразования.
- Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 424-ФЗ в НК РФ внесены существенные изменения в отношении применения концепции «Фактического получателя дохода» (ФПД). В частности: закреплена возможность применения «сквозного» подхода в том случае, когда непосредственный получатель дохода, не признающийся ФПД, является налоговым резидентом государства, с которым у РФ отсутствует СИДН; прямо закреплено положение, предусматривающее в рамках «сквозного» подхода применение налоговых ставок согласно НК РФ в отношении ФПД, расположенных в государствах, с которыми у РФ нет СИДН (то есть 15% для дивидендов, 20% для процентов и роялти); снята формальная обязанность получить подтверждение ФПД по каждой выплате в рамках одного договора; кроме этого, допускается возможность применения разного подхода по ФПД в отношении различных платежей; прямо закреплена возможность применения «сквозного» подхода в отношении всех типов доходов, выплачиваемых из РФ, не только в отношении дивидендов; установлен специальный порядок применения «сквозного» подхода при выплате дохода по ценным бумагам, которые являются объектом операций РЕПО или предметом займа ценными бумагами; введен упрощенный порядок подтверждения статуса ФПД для отдельных категорий лиц (физические лица, публичные компании, суверенные фонды, прямые дочерние компании РФ или иностранного государства); исключено из НК РФ положение, позволяющее признавать наличие ФПД у себя только в той части, которая соответствует доле участия; предусматривается освобождение от налога на доходы у источника выплаты к структурам «закольцованного» владения (в том случае, когда дивиденды по акциям (долям) российской компании выплачиваются через иностранную компанию, признавшую в отношении себя отсутствие ФПД, в пользу той же российской организации – ФПД данного дохода (доля прямого и (или) косвенного участия российской организации должна составлять не менее 50% в иностранной организации и владение акциями (долями), по которым выплачиваются дивиденды, должна составлять непрерывно не менее 365 дней)).

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрироссийским, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Банка по определению рыночных цен по контролируемым сделкам. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Начиная с 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Положения данного законодательства допускают различные толкования, подвержены частым изменениям и непоследовательному применению налоговыми органами. Принятие данного закона (с учетом последних изменений) в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. С 1 января 2017 г. Банк в качестве налогового агента при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов доходов обязан проводить исследование и иметь в наличии документальное подтверждение того, что получатель дохода имеет фактическое право на доход для целей применения положений соглашений об избежании двойного налогообложения. Банк не имел иностранные дочерние структуры, в отношении прибыли которых у Банка могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний. По мнению Руководства, применение Банком указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 г., положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на Банк, не наблюдалось. Банк в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банка России в течение 2015 года не считал необходимым воспользоваться выгодами письма Банка России от 18 декабря 2014 г. № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

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 2018 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2019 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 27 июня 2018 г., дивиденды за 2017 год не выплачивались.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 и 2019 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2018 году (в т.ч. для применения в 2019 году и последующих годах):

- Включен критерий существенности для применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой суммы объекта имущества (основание: 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»).
- Уточнен порядок признания последующих затрат, понесенных ПАО РОСБАНК после первоначального признания НМА (основание: Письмо Банка России от 26 октября 2015 г. № 18-1-1-7/1822).
- Определен порядок бухгалтерского учета запасов, переданных в аренду (основание: п. 1.3.1. Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся приложением к Положению Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Статьи 1227, 1236, 1238 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям) исключены из списка корректирующих событий после отчетной даты (основание: Указание Банка России от 24 октября 2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).
- Изменена дата составления годовой отчетности с фиксированной на утверждаемую ежегодно Председателем Правления ПАО РОСБАНК.

Также внесены редакционные правки, в т.ч. в целях уточнения первичных учетных документов, используемых в целях отражения операций в бухгалтерском учете.

Помимо указанных выше, в 2017 году для применения в 2017 году и последующих годах в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- Уточнена расчетная база и период, который следует использовать для применения критерия существенности при переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».
- Уточнен учет в связи с отменой главы Д «Счета Дело» в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».
- В раздел «Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций» добавлен пункт о применении учета хеджирования в случаях и при исполнении условий, установленных Банком России в соответствии с положением от 28 декабря 2015 г. № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

- Уточнен порядок признания в бухгалтерском учете затрат на модернизацию/доработку НМА, отвечающим (не отвечающим) критериям признания в составе НМА.
- В соответствии с Положением 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» уточнена периодичность оценки ДАПП – помимо существующих, добавлено положение о проведении переоценки ДАПП в дату, когда стало известно, что ожидаемый период продажи ДАПП превысит 12 месяцев.
- В соответствии с разъяснениями Банка России, опубликованными на сайте 7 февраля 2017 г., внесено положение о невключении в первоначальную стоимость недвижимости ВНОД, ДАПП, Средств труда и Предметов труда налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
- Уточнен порядок списания запасов, удовлетворяющих критериям признания ОС, но не удовлетворяющих критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС (стоимостью по цене приобретения менее либо равной 100,000 рублей за единицу (включая НДС).

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 годы, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В 2019 году вступают в силу изменения порядка бухгалтерского учета кредитных организаций, в связи с применением в российских стандартах бухгалтерского учета требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В свете вышесказанных изменений с 1 января 2019 г. вступают в силу Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также претерпевает изменения Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П, Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П, в соответствии с которыми Учетная Политика Банка претерпевает изменения в соответствии со значимыми постулатами наступивших изменений:

В части оценки финансовых активов и обязательств:

- При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости.
- Классификация финансовых активов в одну из трех категорий финансовых активов: оцениваемых по амортизированной стоимости/оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация финансовых обязательств в одну из двух категорий финансовых обязательств: оцениваемых по амортизированной стоимости / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9.
- Устанавливается периодичность оценки финансовых активов и обязательств, – устанавливается периодичность расчета эффективной процентной ставки – устанавливаются критерии существенности для прочих доходов, для затрат по сделке и др.

Производится переход на модель ожидаемых кредитных убытков и отражение в РСБУ корректировок до оценочных резервов, устанавливается периодичность отражения корректировок до оценочных резервов. Банк планирует отразить эффект от перехода в нераспределённой прибыли (непокрытых убытках).

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

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 и предшествующем ему 2017 годах существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

3.6. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) 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 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	4,792	8,642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,551,401,853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	3.09	5.57

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:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	17,660,951	18,539,913
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	38,256,278	46,055,470
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	104,729	3,469,552
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	4,886,586	2,003,732
Итого	60,908,544	70,068,667

Ни на 1 января 2018 г., ни на 1 января 2019 г. по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2019 г. сумма таких резервов составляла 7,216,100 тыс. руб.; на 1 января 2018 г. – 5,314,596 тыс. руб.

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

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

Как отмечено в п. 3.1, финансовые активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

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 портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,113,075	2,267,785
- переоценка (отрицательные разницы)	1,583	1,089
- переоценка (положительные разницы)	12,033	14,273
- долговые обязательства, не погашенные в срок	0	0
Резервы на возможные потери*	0	0
Производные финансовые инструменты	27,361,065	38,914,472
Итого	31,474,140	41,182,257

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, на 1 января 2019 г. составляли 2,280,969 тыс. руб., долговые ценные бумаги в иностранной валюте по состоянию на 1 января 2019 г. в портфеле ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, отсутствовали. По состоянию на 1 января 2018 г. ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 3,671,369 тыс. руб., в долларах США – 189,546 тыс. руб., в евро – 241,710 тыс. руб. (или 10.51%).

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,409,541	471,630
- переоценка (отрицательные разницы)	588	748
- переоценка (положительные разницы)	3,501	4
- дисконт начисленный	59	53
- НКД начисленный	3,863	431
- НКД уплаченный	17,902	4619
Сроки погашения	15.05.2019- 23.03.2033	15.05.2019- 10.05.2034
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	201,603	0.0
- переоценка (отрицательные разницы)	0.0	0
- переоценка (положительные разницы)	1,525	0
- НКД начисленный	941	0
Сроки погашения	17.12.2024- 28.05.2025	0

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:		
- переоценка (отрицательные разницы)	1,062,368	1,796,155
- переоценка (положительные разницы)	281	341
- дисконт начисленный	4,508	14,269
- НКД начисленный	558	162
- НКД уплаченный	10,984	46,376
- НКД уплаченный	16,013	2,664
Сроки погашения	05.02.2018- 29.09.2026	030.03.2019- 21.07.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:		
- переоценка (отрицательные разницы)	344,321	0
- НКД начисленный	2,231	0
- НКД уплаченный	1,102	0
- НКД уплаченный	3,667	0
Сроки погашения	03.10.2022- 09.12.2027	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:		
- переоценка (отрицательные разницы)	1,095,242	0
- переоценка (положительные разницы)	714	0
- дисконт начисленный	268	0
- НКД начисленный	0	0
- НКД уплаченный	7,464	0
- НКД уплаченный	8,765	0
Сроки погашения	05.11.2019- 22.11.2024	0
Итого	4,113,075	2,267,785

По состоянию на 1 января 2018 г. в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации Министерства финансов РФ, переданные в качестве обеспечения по операции РЕПО без прекращения признания, в сумме 31,958 тыс. руб. Обязательства по возврату денежных средств кредитной организации – нерезиденту по данной сделке составляли 31,922 тыс. руб.

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	13,228,717	23,080,298
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	10,599,424	20,797,517
- внебиржевые форвардные контракты	2,582,834	535,618
- внебиржевые опционы	42,848	1,727,434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3,611	19,729
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	14,132,348	15,834,174
- внебиржевые процентные СВОПы	13,890,896	15,727,874
- внебиржевые опционы	281	10,841
- внебиржевые форвардные контракты	241,171	95,459
Итого	27,361,065	38,914,472

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Средства, размещенные в Банке России	70,000,000	50,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	186,717,007	256,159,076
Ссудная задолженность юридических лиц	277,092,065	306,662,974
- резервы на возможные потери*	11,844,525	10,958,160
Ссудная задолженность физических лиц	134,986,147	142,359,778
- резервы на возможные потери*	22,952,627	20,133,761
Векселя кредитных организаций	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	633,998,067	724,089,907

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2019 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 705,182 млрд. руб. (598,795 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2018 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно					От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
			включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19	28,066,950	87,685,140	56,278,211	41,522,773	43,972,087	41,627,322	408,029,339				705 181 821
	01.01.18	30,807,231	90,591,877	57,388,599	49,498,683	49,171,443	60,320,722	261,016,691				598,795,226
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.19	0	58,589,897	13,885,763	15,200,000	18,613,568	12,800,000	129,418,236				248 507 454
	01.01.18	0	37,782,312	13,593,340	2,888,668	9,700,000	14,250,000	72,760,020				150,974,340
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19	0	7 651 612	0	0	0	0	0				7 651 612
	01.01.18	0	35,742,667	0	0	0	0	0				35,742,667
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.19	0	0	0	0	0	0	0				0
	01.01.18	0	0	0	0	0	0	0				0
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.19	11,439,532	17,509,015	35,969,176	19,006,897	18,011,841	21,148,759	179,603,907				303 689 126
	01.01.18	10,489,537	13,429,394	37,814,128	38,896,113	31,626,851	37,557,483	104,153,589				273,967,095
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	1,732	0	0	0	0	0	0				1,732
	01.01.18	1,758	0	0	0	0	0	0				1,758
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19	135 661	2 741	1 213	1 807	2 120	2 460	872 176				1 018 178
	01.01.18	155 658	3,215	580,135	2,237	24,902	419,808	488,917				1,674,872
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	409 997	0	30 081	0	0	0	0				440 078
	01.01.18	419,710	0	0	25,574	55,930	0	0				501,214
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.19	0	1 427 836	240 227	109	3 626	6 921	19 865				1 698 384
	01.01.18	0	1,134,328	20,281	103	3	1,959	10,407				1,167,081
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19	16,080,028	2,504,239	5,151,751	7,313,960	7,340,932	7,669,182	96,115,155				142 175 247
	01.01.18	19,740,568	2,499,961	5,380,715	7,685,968	7,763,757	8,091,472	83,603,758				134,766,199

* 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.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, представлена ниже:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование региона		
Центральный Федеральный округ	49.06%	41.42%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	44.81%	37.31%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	4.25%	4.11%
Северо-Западный Федеральный округ	7.25%	6.55%
Южный Федеральный округ	3.47%	4.36%
Приволжский Федеральный округ	14.86%	19.20%
Уральский Федеральный округ	5.22%	5.87%
Сибирский Федеральный округ	7.49%	6.25%
Дальневосточный Федеральный округ	5.85%	5.46%
Северо-Кавказский	0.21%	0.20%
Страны СНГ	0.01%	0.12%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	5.24%	9.70%
США	0.79%	0.76%
Прочие страны	0.55%	0.58%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2019 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (93.41% и 88.81%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 2018 году существенных изменений не претерпела. Удельный вес портфеля автокредитов сократился до 4.32%, доля ипотечных кредитов сократилась до 15.46%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 79.75%.

Наименование показателя	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*,				
всего, в т.ч.:	134,986,146	100.00%	142 359 778	100.00%
Жилищные кредиты	883,524	0.65%	662 938	0.47%
Ипотечные кредиты	32,030,110	23.73%	22 013 860	15.46%
Автокредиты	11,014,595	8.16%	6 156 460	4.32%
Потребительские кредиты	91,057,917	67.46%	113 526 520	79.75%

* 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.

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2018 г.		1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	239,561,223	100.00%	267,340,572	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	28,332,700	11.83%	15,131,042	5.66%
1.2	Обрабатывающие производства	85,091,416	35.52%	83,866,381	31.37%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,784,929	1.16%	14,060,153	5.26%
1.4	Сельское хозяйство	7,183,019	3.00%	11,549,815	4.32%
1.5	Строительство	3,603,644	1.50%	3,682,444	1.38%
1.6	Транспорт и связь	1,862,757	0.78%	2,880,021	1.08%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	59,876,733	24.99%	79,277,857	29.65%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13,881,901	5.80%	15,703,816	5.87%
1.9	Прочие виды деятельности	35,337,606	14.75%	37,990,854	14.21%
1.10	На завершение расчетов	1,606,518	0.67%	3,198,189	1.20%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	9,631,496	4.02%	13,367,531	5.00%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2,037,035	0.85%	2,386,788	0.89%

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 января 2019 г. составила 25,232 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 24,511 млрд руб., по условным обязательствам кредитного характера – 0.7 млрд руб.), что составляет 19.14% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.412% (или 15,394 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2019 г. составила 223,209 млрд руб. или 169.34% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 201.98 млрд руб. или 175.964% от капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, по данным управленческой отчетности по группе составили:

	31 декабря 2018 года, млн. руб.		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,539	2,870	23,779	27,197
Облигации Российской Федерации	1,536	1,618	2,430	2,771
Облигации органов власти субъектов Российской Федерации	—	—	3,170	3,368
Облигации российских банков	2,684	3,096	4,896	5,495
Акции российских банков	896	1,381	—	—
Акции российских компаний	—	—	1,501	2,547
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	7,655	8,963	35,776	41,378

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	14,968,452	46,180,460
- переоценка (отрицательные разницы)	0	14,273
- переоценка (положительные разницы)	13,347	1,089
Сроки погашения	14.02.2018- 24.11.2021	16.01.2019- 24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	39,881,198	40,288,879
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,690,589	40 098 269
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	1
- акции российских компаний	190,036	190,036
- акции компаний-нерезидентов	573	573
Резервы на возможные потери*	3	3
Итого	54,849,647	86 469 336

Как по состоянию на 1 января 2018 г., так и на 1 января 2019 г. в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	12,929,101	13 000 101
Акции дочерних и зависимых организаций	38,000	83 040
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	173,376	65 016
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,541,112	6 941 112
Резервы на возможные потери*	3	3
Итого	39,690,586	40 098 266

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. представлены в Разделе 1.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5,876,472	735,861
- переоценка (отрицательные разницы)	13,347	9,030
- переоценка (положительные разницы)	4,394	
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	0	0
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации Банка России, в т.ч.:	9,091,980	45,444,600
- переоценка (отрицательные разницы)	0	307
- переоценка (положительные разницы)	0	9,444
Итого	14,968,452	46,180,461

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 10.1.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ, кредитных организаций – резидентов РФ и компании – резидента. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2019 г. составляла 107,580 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 4,117 млрд руб., дисконт начисленный – 0,569 млрд руб. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2018 г. составляла 89,225 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 3,525 млрд руб., дисконт начисленный – 0,494 млрд руб. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2019 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Министерство финансов РФ	24.07.18	0	0	0	691,202	67,112	0
Министерство финансов РФ	16.01.19	972,588	15,963	0	806,403	21,862	0
Министерство финансов РФ	29.04.20	21,431,680	340,345	0	17,769,662	381,260	0
Министерство финансов РФ	14.04.21	9,563,863	152,895	152,426	9,563,863	150,840	120,886
Министерство финансов РФ	04.04.22	5,879,421	128,667	52,384	4,874,808	123,070	32,582
Министерство финансов РФ	20.07.22	6,164,231	210,131	105,002	6,164,231	208,798	83,276
Министерство финансов РФ	25.01.23	9,472,625	296,174	253,240	7,919,354	243,283	197,225
Министерство финансов РФ	18.09.23	347,353	23,356	0	3,320,162	130,063	5,902
Министерство финансов РФ	16.08.23	4,151,621	148,061	0	0	0	0
Министерство финансов РФ	03.02.27	7,262,458	400,360	914	0	0	0
Министерство финансов РФ	01.04.30	10,639,793	1,817,126	0	10,097,215	1,649,718	0
Министерство финансов РФ	07.12.22	9,609,250	162,726	167	2,999,250	14,271	19
Министерство финансов РФ	16.09.26	4,516,408	95,786	4,784	0	0	0
Кредитная организация	28.07.25	0	0	0	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.25	1,925,000	47,086	0	1,925,000	47,086	0

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2019 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	52,080	0	1,469,530	51,683	0
Кредитная организация	30.09.20	3,500,000	74,480	0	3,500,000	75,250	0
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	126,128	0	5,025,000	126,128	0
Кредитная организация	23.03.20	887,000	23,443	0	887,000	23,674	0
Организация-нерезидент	31.01.18	0	0	0	2,764,810	47,223	0
Организация-нерезидент	13.02.18	0	0	0	807,612	14,385	0
Организация-нерезидент	24.04.18	0	0	0	747,535	6,721	0
Организация-нерезидент	30.04.18	0	0	0	838,083	28,783	0
Организация-нерезидент	07.05.18	0	0	0	501,122	10,166	0
Организация-нерезидент	26.09.19	76,418	1,946	0	63,360	2,691	0
Организация-нерезидент	20.05.21	0	0	0	971,883	22,920	53,750
Итого		102,894,239	4,116,753	568,917	85,207,085	3,524,567	493,640
Итого по балансу			107,579,909			89,225,292	

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

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:						
- здания и сооружения	21,806,280	6,785,192	0	22,122,142	7,436,992	0
- мебель, оборудование и прочие основные средства	15,029,993	2,486,380	0	14,602,153	2,697,752	0
Земля	6,776,287	4,298,812	0	7,519,989	4,739,240	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	58,257	0	0	61,865	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	2,274,340	0	0	1,756,308	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	704,604	0	0	401,440	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	4,523	0	0	3,955	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2,405,600	X	0	2,147,370	X	0

Наименование показателя	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	43,900	X	0	21,800	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	554,227	X	12	925,112	X	12
Нематериальные активы	2,793,081	1,388,389	X	3,859,666	1,968,327	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	610,003	0	0	1,278,354	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	447,328	X	0	545,373	X	0
- запасные части	57,931	X	0	67,494	X	0
- материалы	136,870	X	0	127,896	X	0
- инвентарь и принадлежности	222,477	X	0	314,825	X	0
- издания	2,383	X	0	1,805	X	0
- необоротные запасы	27,667	X	0	0	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	0	X	0	33,353	X	0
Итого	31,702,143	8,173,581	12	33,123,385	9,405,319	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	23,528,550			23,718,054		

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

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

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

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

Основные средства

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2018 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

В декабре 2017 года Банк с помощью независимого оценщика произвел оценку основных средств, ВНОД и ДАПП для целей проверки обесценения основных средств и переоценки ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и стоимости использования, оцененной по модели дисконтированных будущих «вмененных» дивидендов Банка. Следующее привлечение независимого оценщика будет произведено в декабре 2019 года.

За 2018 год сумма приобретенных основных средств на баланс Банка составила 1,914 млн. руб. Сумма выбытия основных средств составила 1,590 млн. руб.

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 2019 г. в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный метод амортизации.

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

- компьютерное программное обеспечение;
- товарные знаки;
- деловая репутация;
- мультимедийная продукция;
- 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 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 2018 год сумма прироста нематериальных активов на балансе Банка составила 1,067 млн. руб., из них приобретено 1,143 млн. руб. Выбытие нематериальных активов за 2018 год составило 76 млн. руб., из них признанных в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи 0,4 млн. руб.

Ниже представлены движения по основным средствам, нематериальным активам:

	<u>Земля и здания</u>	<u>Оборудо- вание</u>	<u>НМА</u>	<u>ВНОД</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2017 г.	15,018,311	6,694,968	2,793,081	5,428,442	179,517	30,114,319
Переоценка	-481,451	0	0	-636,380	-20,943	-1,138,774
Поступление	246,247	1,150,380	1,142,909	517,879	204,414	3,261,829
Выбытие	0	-408,328	-76,323	-1,181,812	-174,530	-1,840,993
Перемещение	-198,790	0	0	198,790	0	
31 декабря 2018 г.	14,584,317	7,437,020	3,859,667	4,326,919	188,457	30,396,380
Амортизация						
31 декабря 2017 г.	2 483 831	4,244,955	1,388,390	0	56,406	8,173,582
Начисление	311 631	825,419	656,261	0	11,049	1,804,359
Выбытие	-119 822	-367,872	-76,323	0	-8,605	-572,621
31 декабря 2018 г.	2 675 640	4,702,502	1,968,327	0	58,850	9,405,319

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 (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется; объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем; стоимость объекта может быть надежно определена.

Порядок определения справедливой стоимости Недвижимости ВНОД определяется отдельным внутрибанковским документом, утвержденным Председателем Правления Банка и являющимся неотъемлемой частью Учетной политики.

Балансовая стоимость объектов, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 г. составила 4,330 млн. руб., за 2018 год данная категория активов приросла на 860 млн. руб., в том числе за счет реализации договоров об отступном на 522 млн. руб. и на 339 млн. руб. за счет перевода из категории основных средств. Выбытие за 2018 год составило 1,333 млрд. руб.

В составе отчета о финансовых результатах убыток от переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составил 630 млн. руб. Убыток от реализации объектов указанной категории активов с учетом расходов на обслуживания объектов НВНОД составил 111 млн. руб.

Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

До 1 года	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1 404 933	2 529 990	2 120 507	6 055 430

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
тыс. руб.		
Наименование показателя		
Финансовые активы, в т.ч.:	20,030,389	15,673,407
Требования по получению процентных доходов	6,069,459	7,547,072
Резервы под процентные требования*	1,179,299	1,015,755
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2,349,719	1,351,129
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3,443,340	4,277,915
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0
Расчеты с работниками	23,631	25,899
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3,335,619	3,301,345
Резервы на возможные потери*	2,022,505	1,713,558
Незавершенные расчеты	1,412,694	426,366
Требования по прочим операциям	7,153,224	2,150,721
Резервы на возможные потери*	555,493	677,725
Нефинансовые активы, в т.ч.:	884,065	1,316,979
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	375	148
Расчеты по налогам и сборам	504,250	831,608
Расходы будущих периодов по другим операциям	379,440	485,223
Итого	20,914,454	16,990,388

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 17.99%, процент сформированных под указанные активы резервов составил на отчетную дату 74.38%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 16,728 млрд руб., со сроком свыше года – 2,693 млрд руб., в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0,004 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2018 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляла 14.46%, процент сформированных под указанные активы резервов составлял на отчетную дату 97.97%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составляли более 19.55 млрд руб., со сроком свыше года – 1,554 млрд руб., в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0,002 млрд руб.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Счета клиентов в драгоценных металлах	563,757	632,104
Средства клиентов по брокерским операциям	2,865,212	4,743,320
Средства кредитных организаций*	1,503	3,019
Средства на текущих и расчетных счетах	232,774,011	324,731,015
Срочные депозиты	385,325,678	384,386,749
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,873,694	5,337,410
Итого по Балансу	623,400,849	719,827,579

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	235,330,171	268,831,906
Финансовый сектор	63,055,040	76,871,527
Производство и машиностроение	47,509,078	73,979,627
Наука, образование и здравоохранение	12,882,197	70,228,597
Торговля	59,820,093	64,015,517
Добыча полезных ископаемых	85,763,930	45,827,357
Металлургия	16,378,163	26,626,532
Транспортировка и хранение	9,128,061	22,977,809
Телекоммуникации и информационные технологии	21,105,311	17,389,600
Недвижимость и строительство	19,654,745	16,036,205
Сфера услуг	16,450,359	12,986,817
Энергетика	5,554,875	11,012,576
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	16,851,022	6,836,373
Пищевая промышленность	12,202,802	5,321,006
Нефтегазовая промышленность	1,012,876	818,048
Региональные органы власти	27,043	14,685
Прочее	675,083	53,397
Итого средства клиентов	623,400,849	719,827,579

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО по данным управленческой отчетности по группе составляет:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	547	547	33	32
Облигации Российской Федерации, полученные по сделкам обратного РЕПО	—	—	1 005	1 006
Итого	547	547	1 038	1 038

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	14,890,791	20,208,733
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,064,698	13,518,333
Гарантийный фонд платежной системы	575,200	0
Незавершенные переводы	0	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	22,007,296	48,383,257
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	1,905,611	1,001,935
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	36,550,982	46,086,241
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1,503	3,091
Итого по Балансу	74,184,859	127,197,720

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на счетах по учету прочих привлеченных средств кредитных организаций в сумме 1,001,935 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитной организации – резиденту РФ средств, в обеспечение по которым приняты облигации Министерства финансов РФ, составил 952,042 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 24,626 млн руб. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

В соответствии с решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П установлено увеличение целевого объема портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, до размера 30 млрд. руб. РФ до дальнейшего уведомления. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям согласно Положению 312-П, составляет 48,916 млрд. руб. (28,424 млрд. руб. – на 1 января 2018 г.). На 1 января 2019 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 января 2019 г. объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составляет 106,199 млрд. руб. (93,983 млрд. руб. – на 1 января 2018 г.).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 г. представлены в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	958,559,173	155,115,004
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111,808	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111,808	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	156,041,233	106,199,002
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	60,375,294	10,541,348
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	60,375,294	10,541,348
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	95,665,939	95,657,653
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	95,665,939	95,657,653
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2,022,838	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	256,159,076	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	304,522,778	48,916,002
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	142,359,778	0
8	Основные средства	0	0	28,068,659	0
9	Прочие активы	0	0	69,273,003*	0

* В сумму включены активы, отраженные по статьям 3, 5, 6, 10 и 11 формы 0409806 и не включенные в строки 2-8 данной таблицы.

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1,905,611	1,001,935
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	31,292,137	40,310,308
Итого	33,197,748	41,312,243

Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:		
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	13,087,923	20,891,854
- внебиржевые форвардные контракты	12,344,681	17,049,701
- внебиржевые опционы	700,394	2,114,719
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	42,848	1,727,434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	0	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:		
- внебиржевые процентные СВОПы	18,204,214	19,418,454
- внебиржевые опционы	17,954,108	19,224,604
- внебиржевые форвардные контракты	281	10,842
	249,825	183,008
Итого	31,292,137	40,310,308

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2019 г.	
	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток
Наименование показателя				
Облигации		40,886,809		27,601,920
Простые дисконтные векселя		14,368,417		14,367,989
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		275		275
Процентные векселя	7.5	6,104		0
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		0		0
Итого по Балансу		55,261,330		41,969,909

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 30 июня 2020 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 31.01.2020 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015 г. по 1 марта 2016 г.

Временные интервалы погашения облигаций на начало года – с 30 июня 2020 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 29 января 2018 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015 г. по 1 марта 2016 г.; процентного векселя – 15 марта 2018 г.

Информация о размещенных за 2018 год и 2019 год до даты составления отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых									
						1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-11	4B021402272 В от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80				
БО-12	4B021502272В от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80				
БО-14	4B021702272 В от 01.07.2013	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40	8.00	8.00			
БО-002Р-02	4B020102272B002Р от 22.06.2017	28.06.17	28.06.17	2.816	30.06.20	10.40	10.40	10.40	8.60	8.60	8.60				
БО-002Р-03	4B020202272B002Р от 24.11.2017	28.11.17	28.11.17	3.000	02.12.22	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85
БО-002Р-04	4B020302272B002Р от 25.01.2019	29.01.2019	29.01.2019	10.000	31.01.22	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95				

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.

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	17,146,429	19,062,814
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	8,219,099	9,308,725
Обязательства по уплате процентов и купонов	2,183,380	2,422,667
Расчеты по конверсионным операциям	81,303	30,011
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	698	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	370,948	1,542,818
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	408,073	401,467
Обязательства по прочим операциям	3,013,581	3,191,618
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,869,347	2,165,508
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	938,531	1,576,804
Незавершенные расчеты	85,268	0
Расчеты по налогам и сборам	496,028	1,288,828
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	82,938	94,725
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	274,297	193,251
Итого	18,084,960	20,639,618

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 16,239 млрд руб., более года – 4,401 млрд руб. Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 16,264 млрд руб. и 1,821 млрд руб.

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

4.13. Уставный капитал

В 2018 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 января 2018 г. составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2018 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

4.14. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 1,434,845 млрд. руб. и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 7,962 млрд руб.
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 8,351 млрд руб.
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 347,085 млрд руб.
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 1,043,303 млрд руб.
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 36,495 млрд руб.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2019 г. 136,128 млрд руб.; условные обязательства некредитного характера – 0,004 млрд руб. По состоянию на 1 января 2018 г. указанные показатели составляли 120,526 млрд руб. и 0,004 млрд руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2018 г. безотзывные обязательства Банка составляли 846,699 млрд. руб. и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 40,432 млрд руб.
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 7,348 млрд руб.
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 222,759 млрд руб.
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0,033 млрд руб.
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 542,378 млрд руб.
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 33,749 млрд руб.

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

Соответствующие изменения за 2017 год составили 2,639 млрд руб. и 0,165 млрд руб. соответственно.

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

Соответствующие показатели за 2017 год составила 28,921 млрд рублей и 31,560 млрд руб. соответственно.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2018 год составила 316,045 млн руб., за 2017 год – 5,430 млрд руб. Общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 2018 год составила 53,156 млн руб., за 2017 год – 0,689 млрд руб.

В 2017 году Банк формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2017 год составило 0,704 млн руб., в 2018 году операций по формированию/восстановлению таких резервов не осуществлялось.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2018 год над доходами от восстановления таких резервов составили 0,345 млрд руб. (чистые доходы за 2017 год составили 0,680 млрд руб.).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2018 год составили 1,160 млрд руб. (в том числе – 1,395 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами). За 2017 год убыток по указанным инструментам составил – 1,771 млрд руб. (в том числе – 1,905 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год составил -0,080 млрд руб. (-0,023 млрд руб. – за 2017 год).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 2018 год составили -0,271 млрд руб. (против 0,451 млрд руб. расходов за 2017 год).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2018 год составляли 4,552 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 5,220 млрд руб.

Соответствующие показатели за 2017 год составляли 0,793 млрд руб. и 2,810 млрд руб. соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2018 год составляли 12,280 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.) – 2,942 млрд руб. Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 15.

Соответствующие показатели за 2017 год составили 11,602 млрд руб. и 2,694 млрд руб.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2018 году, как и в предшествующем ему 2017 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год составил 12,633 млн. руб., за 2017 год составил 11,727 млн. руб.

5.4. Налог на прибыль

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

По итогам 2017 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,376,408 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней – 1,730,015 тыс. руб., сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах за 2017 год составила 636,579 тыс. руб.; доход по отложенному налогу на прибыль – 4,230 тыс. руб.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4,737,258 тыс. руб. (на начало года – 3,381,528 тыс. руб., и отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 496,911 тыс. руб.), а также отложенное налоговое обязательство в сумме 2,225,257 тыс. руб. Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 886,005 тыс. руб. (984,943 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 487,612 тыс. руб. (613,235 тыс. руб. – на начало года).

В 2018 году, как и в предшествующем ему 2017 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 2018 год представлен следующим образом:

Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	12,050
Прочие налоги	-1,301
Прибыль (убыток) до налогообложения	10,749
Налог по установленной ставке (20%)	2,150
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	-596
Налоговый эффект от постоянных разниц	553
Расход по налогу на прибыль	2,107
Текущий налог на прибыль	855
Расход по отложенному налогу на прибыль	1,252
Расход по налогам	2,107

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 2018 г. и 1 октября 2019 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 января 2019 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 82,401 млрд руб. (72,114 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2018 г.) при фактическом значении 134,807 млрд руб. (и 114,785 млрд руб. – на 1 января 2018 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2019 г. составил 6,409,531 тыс. руб. (8,467,083 тыс. руб. – на 1 января 2018 г.), размер рыночного риска – 13,114,375 тыс. руб. (12,792,300 тыс. руб. – на 1 января 2018 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 35,881,564 тыс. руб., в том числе 10,420,590 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет. По состоянию на 1 января 2018 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 29,664,103 тыс. руб.

В ходе обычной деятельности Банк выступает стороной по сделкам финансовых инструментов, в том числе для управления рисками. Так Банком заключены сделки Total Return SWAP с материнской компанией для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным Банком структурированным облигациям. Данные сделки отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости и оценены как производные финансовые обязательства в сумме 3 561 млн руб. по состоянию на 1 января 2019 г., (в сумме 3 998 млн руб. по состоянию на 1 января 2018 г.) В 2019 году отношения хеджирования были прекращены. Указанная величина скорректировала источники дополнительного капитала Банка.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2017), ни в отчетном (2018) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2017 год составили 1,292 млрд руб., за 2018 год – 1,556 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1,160,653 млрд руб. (892,092 млрд руб. – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 221,273 млрд руб. (173,984 млрд руб. на начало года).
- 2 группа активов – 66,272 млрд руб. (60,438 млрд руб. на начало года).
- 3 группа активов – 0,006 млрд руб. (0,018 млрд руб. на начало года).
- 4 группа активов – 576,177 млрд руб. (542,991 млрд руб. на начало года).
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 160,265 млрд руб. (85,475 млрд руб. на начало года).
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 13,967 млрд руб. (29,186 млрд руб. на начало года).

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 января 2019 г.

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	73,603,652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73,603,652	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный.»	1	73,603,652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	847,025,299	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	35,881,565
2.2.1			40,987,654	из них: субординированные кредиты	x	35,881,565
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	23,718,054	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	3,179,780	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	4,737,258	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	4,737,258	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	588,145
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2,225,257	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x	
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	923,612,436	x	x	x	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	34,318,964	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	22,920,076	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	2,389,412	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	2,389,412	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	2,000,000	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	2,000,000	

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 января 2019 г. составила 34,319 млрд руб., в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 122,920 млрд руб.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 33,956 млрд руб., в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 18,344 млрд руб., уменьшающая источники добавочного капитала – 6,776 млрд руб.

7. ОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 1 января 2019 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 72.033% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 113.090% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 52.878% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 86.052%, 114.705% и 43.218% соответственно.

Банк также в течение 2018 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 января 2019 г. составил 8.3%, на начало года – 8.2%. Указанные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. 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:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Денежные средства	17,660,951	18,539,913
Средства в Центральном банке РФ	38,256,278	46,055,470
Средства в кредитных организациях	4,991,315	5,473,284
Итого денежные средства и их эквиваленты	60,908,544	70,068,667

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

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

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2017 год составил 17,929 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 60,108 млрд руб., проценты уплаченные – 32,193 млрд руб.; комиссии полученные составили 9,936 млрд руб., комиссии уплаченные – 2,340 млрд руб. Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 0,783 млрд руб.

9. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыты в соответствии с управленческой отчетностью банковской группы. 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 (т.е. выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые 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.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении в соответствии с управленческой отчетностью группы представлена ниже:

	31 декабря 2018 года, млн. руб.		31 декабря 2017 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	191,279	191,279	209,810	209,810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	7,722	7,722	6,113	6,113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	42,381	42,381	31,334	31,334
- Долговые ценные бумаги	453	453	3,236	3,236
- Акции	191	191	—	—
Средства в банках	9,391	9,280	11,767	11,802
Кредиты, предоставленные клиентам	723,972	731,287	654,875	672,673
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи)	46,180	46,180	15,160	15,160
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как удерживаемые до погашения)	94,118	93,181	73,479	76,720
Прочие финансовые активы	2,516	2,516	1,840	1,840
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41,959	41,959	33,762	33,762
Средства Центрального банка Российской Федерации	25	25	207	207
Средства банков и международных финансовых организаций	72,445	73,120	32,089	33,209
Средства клиентов	740,531	739,985	648,024	648,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	99,908	98,518	146,304	147,380
Прочие финансовые обязательства	8,314	8,314	7,861	7,861
Субординированный долг	31,077	31,300	34,397	34,666

9.1. Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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.

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс Категория	31 декабря 2018 года, млн. руб.			31 декабря 2017 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	—	125,807	65,472	—	172,679	37,131
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	—	—	7,722	—	—	6,113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	—	42,381	—	—	31,334	—
- Долговые ценные бумаги	453	—	—	3,236	—	—
- Акции	—	191	—	—	—	—
Средства в банках	—	—	9,280	—	—	11,802
Кредиты, предоставленные клиентам	—	—	731,287	—	—	672,673
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированы как инвестиции, предназначенные для продажи)	46,180	—	—	14,969	191	—
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированы как инвестиции, удерживаемые до погашения)	93,181	—	—	76,720	—	—
Основные средства	—	—	12,513	—	—	13,525
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,002	40,957	—	1,906	31,856	—
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	25	—	—	207	—
Средства банков и международных финансовых организаций	—	547	72,573	—	1,038	32,171
Средства клиентов	—	—	739,985	—	—	648,493
Выпущенные долговые ценные бумаги	85,550	12,968	—	135,417	11,963	—
Субординированный долг	—	—	31,300	—	—	34,666

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

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

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

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

10. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Данные по взаимозачету финансовых обязательств представлены на основании управленческой отчетности Группы.

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

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений			
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Финансовые активы, полученные в обеспечение	Чистая сумма
31 декабря 2017 г.							
Активы							
Производные финансовые инструменты	31 334	–	31 334	19 502	–	–	11 832
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	35 776	–	35 776	–	–	35 776	–
Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного РЕПО	847	–	847	–	–	847	–
Итого активы	67 957	–	67 957	19 502	–	36 623	11 832
Обязательства							
Производные финансовые инструменты	31 856	–	31 856	19 502	–	–	12 354
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	1 038	–	1 038	–	–	1 038	–
Итого обязательства	32 894	–	32 894	19 502	–	1 038	12 354

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по уступке прав требований по заключенным кредитной организацией договорам осуществляется в соответствии со следующими внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств ПАО РОСБАНК юридическим и физическим лицам (кроме банков);
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении документарных операций, совершаемых в ПАО РОСБАНК»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств ПАО РОСБАНК кредитным организациям и банкам-нерезидентам»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении непроцентных доходов (расходов) ПАО РОСБАНК»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций, совершаемых в филиалах ПАО РОСБАНК».

Выбытие прав требования (в части прав требования к заемщику по первичному договору на размещение денежных средств, ранее приобретенных на основании договора уступки прав требования) отражается в дату уступки прав требования на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка прав требования по непроцентным доходам по договорам на выполнение работ (оказание услуг) отражается в дату перехода права собственности на уступаемые права требования на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Финансовый результат от реализации прав требований отражается в дату уступки прав требования.

Передача прав по договорам цессии осуществляется после оплаты требования, в связи с чем у Банка не возникает кредитного и иных рисков в отношении неисполнения контрагентом обязательств по сделке.

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований при определении требований к капиталу Банк не использует подходов, отличных от предписанных Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П *«Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»*.

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

В 2018 году в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершал сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров, договоров об ипотеке, договоров поручительства по кредитным договорам третьим лицам (кредитной организации, юридическим лицам и физическим лицам). Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам за 2018 год составила 6,655 млрд руб., цена продажи – 0,826 млрд руб.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам составила 5,837 млрд руб., цена продажи – 0,269 млрд руб.

В 3-ем квартале 2017 года Банк осуществил сделку уступки права требования к кредитной организации – нерезиденту Акционеру. Сумма уступаемых прав требования составила 20 млн. долларов США, цена продажи – 15,549 млн. долларов США, на символ расходов от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены, отнесено 267,3 млн руб.

Указанные кредитные требования классифицированы Банком в 3-ю категорию качества, сумма восстановленных в дату продажи резервов составила 250,083 млн руб.

В результате данных операций на финансовый результат Банка за 2017 год отнесен убыток в сумме 5,852 млрд руб.

Возникшие в результате данных операций требования к контрагентам по сделкам уступки прав требования с отсрочкой платежа оценивались Банком путем создания резервов на возможные потери.

Информация о приобретенных в отчетном периоде правах требований

По состоянию на 1 января 2019 г. общая балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 1,018 млрд руб. (в т.ч. к юридическим лицам – 0,834 млрд руб., к физическим лицам – 0,185 млрд руб.). Соответствующие показатели по состоянию на начало года составляли 1,675 млрд руб. (в т.ч. к юридическим лицам – 1,455 млрд руб., к физическим лицам – 0,22 млрд руб.).

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приобретенные по данным сделкам требования включены в IV группу активов.

В соответствии с Учетной политикой Банка указанные требования учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) путем создания резервов на возможные потери.

На 1 января 2019 г. в балансе Банка в Разделе В «Внебалансовые счета» отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования в сумме 1,018 млрд руб. (1,675 млрд руб. – на 1 января 2018 г.).

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

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 Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Банке 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 головного Банка 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 Банка, запуск новых видов и направлений деятельности.

Банк 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 2018 год:

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

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты Рисков Банка, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Банка;
- оценку достаточности доступного капитала Банка, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных в текущем году;
- установление риск-аппетита Банка с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Банка и участников 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 использованияalloцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

Банк применяет консервативный подход и не учитывает эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски Банка/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 Банк может применять корректировки к расчетным значениям отдельных видов рисков при их агрегировании.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Банка/Группы, Банк и участники Группы, которым они присущи, 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.

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.

Банк на регулярной основе формирует отчетность по рискам в рамках ВПОДК. Отчетность по рискам содержит следующую информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.

Процессы подготовки отчетности Банка 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 Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.

- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, 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 Банке, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно.

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Управление рисками в Группе осуществляется Правлением головного Банка Группы под контролем Совета директоров головного Банка Группы, а также органами управления участников банковской группы. Совет директоров головного Банка Группы определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, рассматривает и утверждает стратегии и политики по управлению рисками и капиталом, а также осуществляет контроль их применения, в то время как Правление отвечает за их внедрение в операционную и в текущую хозяйственную деятельность Банка.

В рамках организации системы управления рисками и внутреннего контроля головного Банка Группы действуют Служба Управления рисками (СУР) и системы комитетов Совета Директоров и Правления Головного Банка Группы, включая Комитет по рискам, Комитет по аудиту, Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям, Комитет по управлению активами и пассивами, Система Кредитных Комитетов, прочие комитеты.

Функция управления рисками в рамках СУР организована с учетом требований к отсутствию конфликта интересов и разделению ролей и полномочий между Руководством, подразделениями и ответственными сотрудниками при принятии и управлении рисками.

Функции СУР могут исполняться сотрудниками различных структурных подразделений головного Банка Группы. Распределение функциональных обязанностей между структурными подразделениями головного Банка Группы в части исполнения функций Службы управления рисками устанавливается внутренними документами Головного Банка Группы. СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

Показатель «Способность принимать риск» используется в процессе управления рисками и капиталом Банка/Группы и закрепляется в дальнейшем посредством установления риск-аппетита Банка/Группы:

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Банка/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 Банка/Группы, в разрезе которых будут устанавливаться метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в том числе в стрессовых условиях) и показателя «Способность принимать риск», а именно величины превышения доступного внутреннего капитала над требуемым или его дефицита, для последующего вынесения их на рассмотрение Правлением.
- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Банка/Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

Анализ показателя «Способность принимать риск» дает представление о несбалансированности между рисками, в том числе их концентрации, и требуемым 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 Банк и участники Группы пересматривают и анализируют свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с его бизнес-целями и структурой капитала.

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 Банка/Группы.

12.1. Кредитный риск

Операции кредитования в Группе осуществляются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также с учетом требований основного акционера Societe Generale. Кредитная политика Группы утверждается Правлением Банка.

Банк, как 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 по Группе и его поддержание в рамках установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, так как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля / качества ссуд 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 Банка / участников Группы, подверженных кредитному риску:

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

Банк выделяет несколько клиентских сегментов в рамках портфеля продуктов, подверженных кредитному риску, включая сегменты факторинга и лизинга, прочие участники Группы подвержены кредитному риску в основном в розничном клиентском сегменте.

Методы управления кредитным риском Банка, включая риск концентрации, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, 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 качественных критериев для управления кредитным риском в разных отраслях.
- Применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов.
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов Банка.
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений.
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск.
- Формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

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 (тыс. руб.),	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Состав активов		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	598,795,226	705,181,825
- учтенные векселя	559,707,634	694,371,841
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
- требования по сделкам по приобретению права требования	1,758	1,732
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1,674,872	1,018,178
- прочая приравненная к ссудной задолженность	501,214	440,078
процентные требования и требования по получению комиссий	36,909,748	9,349,996
средства, размещенные на корреспондентских счетах	8,752,424	10,734,875
прочие активы, всего, в том числе:	9,847,349	10,054,523
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	103,041,510	116,217,738
	93,073,553	111,129,936
Итого активов	720,436,509	842,188,961

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.01.19	100.0	71.5	18,6	6,1	0,3	3,5
	01.01.18	100.0	69.5	22.2	2.5	0.5	5.3
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.19	100.0	71.1	18,9	6,2	0,3	3,5
	01.01.18	100.0	67.4	23.8	2.7	0.6	5.5
- учтенные векселя	01.01.19	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19	100.0	81.9	3,2	1,3	0,1	13.5
	01.01.18	100.0	86.8	2.9	0.7	0.1	9.5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	100.0	6.8	0.0	0.0	0.0	93.2
	01.01.18	100.0	16.3	0.0	0.0	0.0	83.7
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.19	100.0	98.8	0.0	0.0	0.8	0.4
	01.01.18	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
процентные требования и требованиям по получению	01.01.19	100.0	71.9	8.4	2.7	0.6	16.4
	01.01.18	100.0	66.1	10.7	2.2	0.6	20.4
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.01.19	100.0	98.4	0.2	0.0	0.0	1.4
	01.01.18	100.0	98.2	0.0	0.0	0.0	1.8
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов	01.01.19	100.0	75.5	15.7	5.1	0.3	3.4
	01.01.18	100.0	73.9	18.6	2.1	0.5	4.9

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2019 г. большую часть кредитного портфеля (90.1%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (92.5%). На 1 января 2018 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.7% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 92.5% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2019 г. составил 34,5 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31,092 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2018 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 38,555 млрд руб. и 35,976 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 за 2018 год составила 38,196 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 41,448 млрд руб.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составляла 37,227 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 39,187 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 28,898 млрд. руб. и 31,537 млрд. руб. соответственно.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты Банка/Группы реализации кредитного риска является обеспечение.

Обеспечением может служить залог активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

Помимо материального и финансового обеспечения Банк применяет прочие стандартные инструменты, снижающие кредитный риск, такие как нефинансовые ковенанты и поручительства. Дополнительно могут быть включены финансовые ковенанты, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

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

Общая учетная сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,110,749 млрд руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 53,071 млрд руб. (в т.ч. в виде, обеспечение второй категории качества составило 145,115 млрд руб., в т.ч.:

- недвижимость – 84,562 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 24,396 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 31,234 млрд. руб.;
- оборудование – 3,892 млрд. руб.;
- товары в обороте – 1,031 млрд. руб.

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2019 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 32,309,575 тыс. руб. в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 28,066,950 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,748,149 тыс. руб.;
- по прочим активам – 1,494,659 тыс. руб.

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 г. сформированы резервы в объеме 28,482,155 тыс. руб. в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 25,382,697 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,649,860 тыс. руб.;
- по прочим активам – 1,449,598 тыс. руб.

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

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

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

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

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. составил 2.99% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,14%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 1.85%).

При этом по состоянию на 1 января 2019 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 3.84% против 4.77% – на начало отчетного года. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 88.15% (97.63% – на начало года).

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января и 1 октября 2018 г.

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

		тыс. руб.				
Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	в т.ч. длительностью:			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19	33,253,288	3,918,476	2,462,052	1,419,151	25,453,609
	01.01.18	37,676,877	6,132,938	990,902	959,110	29,593,927
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.19	12,275,170	2,023,275	1,230,657	21,463	8,999,775
	01.01.18	13,458,919	4,386,742	7,255	3,545	9,061,377
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19	20,430,728	1,895,196	1,231,206	1,397,444	15,906,882
	01.01.18	23,640,832	1,745,995	983,399	953,922	19,957,516
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	1,732	0	0	0	1,732
	01.01.18	1,758	0	0	0	1,758
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19	135,661	5	189	244	135,223
	01.01.18	155,658	201	248	1,643	153,566
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	409,997	0	0	0	409,997
	01.01.18	419,710	0	0	0	419,710

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	в т.ч. длительностью:			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.19	1,756,044	936,819	45,024	28,607	745,594
	01.01.18	1,838,000	1,131,173	32,321	44,858	629,648
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.19	1,494,659	2,457	281,825	5,854	1,204,523
	01.01.18	1,844,985	5,062	295,869	2,531	1,541,523
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.19	0	0	0	0	0
	01.01.18	0	0	0	0	0
Итого активов с просроченными платежами	01.01.19	36,503,991	4,857,752	2,788,901	1,453,612	27,403,726
	01.01.18	41,359,862	7,269,173	1,319,092	1,006,499	31,765,098

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

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

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. составил 4,777 млрд руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 1,692 млрд руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 2,229 млрд руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.752 млрд руб.), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2,229 млрд руб. (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.752 млрд руб.).

На 1 января 2018 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составлял 4,121 млрд руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2,163 млрд руб.). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса – 5,547 млрд руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 4,069 млрд руб.), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 5,065 млрд руб. (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 3,587 млрд руб.).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 0.44% (1.05% – на начало года).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2019 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 774,011 млрд руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 543,023 млрд руб. (или 70.16%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 14,453 млрд руб. (1.39%), с повышенными коэффициентами риска – 93,840 млрд руб. (23.12%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 130,673 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 13,983 млрд руб.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,394,595 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 г. В состав базового капитала Банка включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами за 2016 год в сумме 139,125 тыс. руб., источники дополнительного капитала скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,278,994 тыс. 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 2018 г. и на 1 января 2019 г. представлен следующими показателями.

	тыс. руб.	
	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2019 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	7,972,476	8,639,988
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	27,361,189	38,914,472
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	1,814	0

Отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения, на 1 января 2019 г. составляет 0.000% (0.023% – на 1 января 2018 г.).

По состоянию на 1 января 2019 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.

Риск концентрации

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

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрация задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам за пределами России и т.п.;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам за пределами России;
- 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.

Как уже отмечалось, в отчетном году более выраженной оказалась концентрация активов и обязательств Банка в России.

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка их финансового состояния на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. Выбор контрагентов и объемы кредитования согласовываются с основным акционером – банком Societe Generale.

В целях снижения страновых и региональных рисков Банком предпринимаются меры по диверсификации своей деятельности, что подразумевает под собой как вложение средств в различные сферы экономической деятельности (операции с иностранной валютой, лизинг, факторинг, доверительное управление и др.), так и создание филиалов и дочерних структур в различных регионах России.

Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января и на 1 октября 2018 г. дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 1 января 2018 г.					На 1 января 2019 г.				
	На 1 января 2018 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 1 января 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Активы										
Денежные средства	1.91%	1.91%	0.00%	0.00%	0.00%	1.71%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.71%	4.71%	0.00%	0.00%	0.00%	4.92%	4.92%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.58%	0.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.67%	0.67%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	0.54%	0.01%	0.53%	0.22%	0.00%	0.51%	0.33%	0.18%	0.04%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.41%	1.86%	1.55%	1.37%	0.00%	3.81%	1.73%	2.08%	1.99%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	68.60%	63.68%	2.86%	1.19%	2.06%	66.90%	58.93%	7.44%	4.56%	0.53%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.94%	5.92%	0.02%	0.00%	0.00%	7.99%	7.98%	0.01%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.29%	4.27%	0.02%	0.00%	0.00%	3.70%	3.69%	0.01%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9.65%	8.91%	0.74%	0.00%	0.00%	9.94%	9.93%	0.01%	0.00%	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.42%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.55%	2.55%	0.00%	0.00%	0.00%	2.19%	2.19%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	2.26%	2.24%	0.00%	0.00%	0.02%	1.57%	1.50%	0.06%	0.00%	0.01%
Всего активов	100.00%	92.22%	5.70%	2.78%	2.08%	100.00%	89.67%	9.78%	6.59%	0.54%
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	9.21%	4.44%	4.69%	4.41%	0.08%	13.32%	7.07%	6.00%	4.82%	0.25%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	77.33%	74.03%	0.96%	0.47%	2.34%	75.40%	73.37%	1.45%	0.32%	0.58%
	30.26%	29.60%	0.40%	0.27%	0.26%	29.35%	28.67%	0.37%	0.22%	0.31%

Наименование статьи	На 1 января 2018 г.					На 1 января 2019 г.				
	На 1 января 2018 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 1 января 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12%	4.12%	0.00%	0.00%	0.00%	4.33%	4.40%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	6.85%	6.85%	0.00%	0.00%	0.00%	4.40%	4.40%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.33%	2.23%	0.10%	0.06%	0.00%	2.16%	1.95%	0.21%	0.13%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательства	100.00%	91.83%	5.75%	4.94%	2.42%	100.00%	91.51%	7.66%	5.27%	0.83%

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5,003,732	4,886,586
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	86,663,707	45,692,297
2.1	банкам-нерезидентам	55,183,094	17,050,983
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	31,233,528	28,336,150
2.3	физическим лицам – нерезидентам	247,085	305,164
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	78,363	7,976,732
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	78,363	7,976,732
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	79,076,141	65,290,872
4.1	банков-нерезидентов	63,339,911	40,494,472
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9,082,392	19,426,846
4.3	физических лиц – нерезидентов	6,653,838	5,369,554

12.2. Рыночный риск

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

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

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) от изменения текущей стоимости финансовых инструментов торгового портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Товарный риск – риск возникновения убытков в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы. Банк управляет риском инвестиций в долговые инструменты через инструменты управления процентного и кредитного рисков.

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года за 2018 год (по данным управленческой отчетности по группе):

млн. руб.

	Период, закон- чившийся 1 января 2019 г.	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	179,439	-6,351	-3,175	3,175	6,351
Ссуды, предоставленные клиентам	723,972	-5,311	-2,660	2,660	5,320
Долговые ценные бумаги	140,751	-791	-395	395	791
Итого процентные активы	1,044,163	-12,453	-6,230	6,230	12,462
Средства банков и международных финансовых организаций	72,445	-4,135	-2,068	2,068	4,135
Средства клиентов	740,531	-7,020	-3,578	3,752	7,549
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	130,985	-452	-226	226	452
Итого процентные обязательства	943,961	-11,607	-5,872	6,046	12,136

Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках*	198,063	-5,288	-2,647	2 647	5 293
Ссуды, предоставленные клиентам	654 875	(4 721)	(2 415)	2 414	4 827
Долговые ценные бумаги	91 684	(245)	(123)	123	245
Итого процентные активы	944 623	(10 254)	(5 185)	5 184	10 365

Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Балансовая стоимость	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства банков и международных финансовых организаций	32 089	(2 078)	(1 039)	1 039	2 078
Средства клиентов	648 024	(5 547)	(2 983)	3 179	6 359
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	180 701	(536)	(268)	268	536
Итого процентные обязательства	860 814	(8 161)	(4 290)	4 486	8 973

* 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.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0,744 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,535 млрд руб., специального процентного риска – 0,210 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2017 год составляли 0,658 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,383 млрд руб., специального процентного риска – 0,275 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 13,114 млрд руб., за 2017 год – 12,792 млрд руб.

12.3. Структурный валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу Банка в целом.

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

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 Банк стремится максимально закрывать открытые валютные позиции на основе МСФО стандартов. Ввиду наличия различий между МСФО и РСБУ у Банка/Группы могут возникать открытые валютные позиции по РСБУ. Для этих целей Банк устанавливает следующие лимиты на структурный валютный риск Банка/Группы:

- лимиты на показатели, отражающие отношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и ценных металлах к капиталу;
- лимит на показатель, отражающий отношение балансовой позиции в рублях к капиталу;
- лимит на показатель, отражающий отношение совокупной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и ценных металлах к капиталу.

В рамках структурного валютного риска Банка выделен риск концентрации, обусловленный подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к существенным потерям, создать угрозу платежеспособности Банка/Группы и способности продолжать свою деятельность. Для целей минимизации данного вида риска Банк использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе.

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.

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

Информация об уровне структурного валютного риска на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	Активы					
1	Денежные средства	15,408,523	1,628,335	1,341,476	161,579	18,539,913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53,271,570	0	0	0	53,271,570
2.1	Обязательные резервы	7,216,100	0	0	0	7,216,100
3	Средства в кредитных организациях	2,107,698	1,616,661	728,838	1,020,087	5,473,284
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,182,257	0	0	0	41,182,257
5	Чистая осудная задолженность	523,894,538	137,056,232	63,139,137	0	724,089,907
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,469,336	0	0	0	86,469,336
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,098,266	0	0	0	40,098,266
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	65,852,869	41,727,040	0	0	107,579,909
8	Требование по текущему налогу на прибыль	174,767	0	0	0	174,767
9	Отложенный налоговый актив	4,737,258	0	0	0	4,737,258
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,718,054	0	0	0	23,718,054
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86,263	0	0	0	86,263
12	Прочие активы	12,121,487	411,353	4,456,341	1,207	16,990,388
13	Всего активов	829,024,620	182,439,621	69,665,792	1,182,873	1,082,312,906
	Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24,626	0	0	0	24,626
15	Средства кредитных организаций	70,187,577	48,442,233	8,540,693	27,217	127,197,720
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	505,121,874	145,310,388	55,143,962	14,251,355	719,827,579
16.1	Вклады физических лиц	192,732,380	62,232,350	23,872,711	1,395,624	280,233,065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,312,243	0	0	0	41,312,243
18	Выпущенные долговые обязательства	41,969,909	0	0	0	41,969,909
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	2,225,257	0	0	0	2,225,257
21	Прочие обязательства	17,338,367	2,797,969	470,469	32,644	20,639,617
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,026,173	213,856	242,514	0	1,482,542
22	Всего обязательств	679,206,026	196,764,446	64,397,638	14,311,216	954,679,493

Информация об уровне валютного риска на 1 января 2018 г.:

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	Активы					
1	Денежные средства	14,790,807	1,373,720	1,285,089	211,335	17,660,951
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43,570,874	0	0	0	43,570,874
2.1	Обязательные резервы	5,314,596	0	0	0	5,314,596
3	Средства в кредитных организациях	161,681	901,510	2,178,716	1,749,408	4,991,315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,042,884	189,546	241,710	0	31,474,140
5	Чистая ссудная задолженность	466,935,970	124,281,573	42,780,521	3	633,998,067
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,849,647	0	0	0	54,849,647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,690,586	0	0	0	39,690,586
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42,373,225	45,803,514	1,048,553	0	89,225,292
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26,837	0	0	0	26,837
9	Отложенный налоговый актив	3,878,439	0	0	0	3,878,439
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,528,550	0	0	0	23,528,550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85,223	0	0	0	85,223
12	Прочие активы	16,973,132	338,619	3,601,980	723	20,914,454
13	Всего активов	698,217,269	172,888,482	51,136,569	1,961,469	924,203,789
14	Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	206,513	0	0	0	206,513
15	Средства кредитных организаций	30,379,133	38,557,295	5,238,487	9,944	74,184,859
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	454,599,976	135,259,304	31,678,218	1,863,351	623,400,849
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176,935,159	48,286,315	17,623,904	1,167,606	244,012,984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,197,748	0	0	0	33,197,748
18	Выпущенные долговые обязательства	55,261,330	0	0	0	55,261,330
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	295,916	0	0	0	295,916
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	16,787,591	1,150,581	143,089	3,699	18,084,960
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	839,885	46,219	173,865	2,225	1,062,194
23	Всего обязательств	591,568,092	175,013,399	37,233,659	1,879,219	805,694,369

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже на основании данных управленческой отчетности по банковской группе представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам (2017 год: 30%). В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	2 795	(338)	(60)	203
Прочие статьи капитала	2 236	(270)	(48)	162

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.

12.4. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

Основным показателем системы оценки и управления процентным риском банковской книги 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 Банка 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 +1%. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

Банк принимает на себя процентный риск в рамках лимитов, соответствующих риск-аппетиту Банка. 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 (в т.ч. на РОСБАНК) и суммарно на величину риска по группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

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

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

Финансовый комитет группы (Group Financial Committee) осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне Группы, так и на уровне Банка отдельно; утверждает принципы установления и значения лимитов процентного риска; утверждает нормативные документы, касающиеся управления процентным риском; осуществляет контроль за уровнем процентного риска; утверждает план мероприятий для корректировки структуры баланса при достижении пороговых значений.

Департамент казначейства и управления активами и пассивами (далее – «ДКУАиП») осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска; прогноз величины процентного риска; предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по её корректировке; разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска; информационно-аналитическое сопровождение КУАП.

Департамент структурных и рыночных рисков осуществляет независимый контроль за соблюдением установленных лимитов и порогов процентного риска; валидацию методики расчета процентного риска; валидацию используемых поведенческих моделей, применяемых при расчете величины процентного риска.

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

В течение 2018 года, как и предшествующего ему 2017 года, процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок по данным управленческой отчетности в млн руб представлена ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Краткосрочная	-11	-13
Среднесрочная	-176	-106
Долгосрочная	208	169
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	21	50

12.5. Операционный риск

Операционный риск представляет собой убытки в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Положением 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».

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ; проводит ежегодную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Банком разработаны 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 его характерной особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя 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.

12.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неисполнения либо несвоевременного выполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами вследствие неспособности Банка 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, чтобы оказать негативное влияние на финансовую стратегию Банка.

Банк 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.

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейства и управления активами и пассивами (далее – «ДКУАиП»). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление Банка через Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»). ДКУАиП ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Нostro); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка, 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.

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.

Риск рыночной ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка учитывается через обесценение активов в стресс-тесте ликвидности, который используется для управления риском фондирования.

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности по банковской группе) за 2017 и 2018 год представлен в следующих таблицах:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г., млн. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	177 674	2 974	6 914	13 755	8 493	209 810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	2 109	706	1 417	1 420	461	6 113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 570	–	–	–	–	34 570
Средства в банках	1 472	4 573	4 118	1 604	–	11 767
Ссуды, предоставленные клиентам	49 019	83 373	207 802	247 340	67 341	654 875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 968	–	8	32	152	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	69 473	809	2 111	1 086	–	73 479
Основные средства	300	397	1 778	7 211	8 471	18 157
Нематериальные активы	38	54	241	1 126	1 110	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль	198	–	–	–	–	198
Отложенные налоговые активы	134	140	528	1 730	327	2 859
Прочие активы	3 633	1 630	3 630	2 465	–	11 358
Итого активы	353 588	94 656	228 547	277 769	86 355	1 040 915
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 762	–	–	–	–	33 762
Средства Центрального Банка Российской Федерации	–	–	122	85	–	207
Средства банков и международных финансовых организаций	20 636	7 346	663	3 444	–	32 089
Средства клиентов	228 565	65 742	128 657	163 686	61 374	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102	5 544	42 120	83 482	14 056	146 304
Прочие резервы	1 124	–	–	–	–	1 124
Обязательства по текущему налогу на прибыль	580	–	–	–	–	580
Отложенные налоговые обязательства	221	160	422	538	181	1 522
Прочие обязательства	6 757	2 301	1 201	50	–	10 309
Субординированный долг	412	–	–	17 281	16 704	34 397
Итого обязательства	293 159	81 093	173 185	268 566	92 315	908 318
Разница между активами и обязательствами	60 429	13 563	55 362	9 203	(5 960)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	60 429	73 992	129 354	138 557	132 597	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года, млн. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	153 045	5 188	8 498	15 827	8 721	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	2 283	1 266	1 728	1 892	553	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 025	–	–	–	–	43 025
Средства в банках	789	3 241	2 025	3 336	–	9 391
Ссуды, предоставленные клиентам	54 236	90 955	202 367	314 716	61 698	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	–	–	–	–	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 041	–	77	–	–	94 118
Основные средства	273	431	1 934	7 511	8 773	18 922
Нематериальные активы	33	70	314	1 694	1 575	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	–	–	–	–	295
Отложенные налоговые активы	90	55	227	900	–	1 272
Прочие активы	7 411	1 445	957	2 847	–	12 660
Итого активы	401 701	102 651	218 127	348 723	81 320	1 152 522

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года, млн. руб. Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41 959	–	–	–	–	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	25	–	25
Средства банков и международных финансовых организаций	53 707	16 063	1 653	1 022	–	72 445
Средства клиентов	241 953	110 410	130 681	190 201	67 286	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	604	5 597	28 282	45 452	19 973	99 908
Прочие резервы	683	–	–	–	–	683
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	–	–	–	–	333
Отложенные налоговые обязательства	76	47	193	765	–	1 081
Прочие обязательства	8 682	1 798	1 144	50	1	11 675
Субординированный долг	510	–	–	30 567	–	31 077
Итого обязательства	348 507	133 915	161 953	268 082	87 260	999 717
Разница между активами и обязательствами	53 194	(31 264)	56 174	80 641	(5 940)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	53 194	21 930	78 104	158 745	152 805	

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 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, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений 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 указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

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

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

	До 1 месяц	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 г., млн. руб. Итого
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	19 097	30 220	82 454	92 793	10 047	234 611
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	559 272	164 415	248 487	244 889	75 874	1 292 937
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 года, млн. руб. Итого
Обязательства						
Погашение производных финансовых обязательства, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(34 859)	(4 479)	(45 902)	(24 936)	(19 478)	(129 654)
- расходования	37 022	4 649	51 748	30 363	23 787	147 569
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	247	178	38	80	21 948	22 491
Средства Центрального банка Российской Федерации	2	2	128	92	–	224
Средства банков и международных финансовых организаций	20 560	7 524	874	4 390	–	33 348
Средства клиентов	414 643	72 283	125 721	55 127	4 688	672 462
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 032	6 588	50 954	98 430	19 475	176 479
Прочие резервы	1 124	–	–	–	–	1 124
Прочие финансовые обязательства	5 797	1 337	698	28	–	7 860
Субординированный долг	169	702	1 861	26 559	16 889	46 180
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	16 287	22 860	82 251	54 930	6 118	182 446
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	462 024	111 644	268 371	245 063	73 427	1 160 529

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в составе условных обязательств Банка и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 111,455 млн. руб. и 105,143 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк 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 2018 и 2017 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2019 г. составило 72.0% (на 1 января 2018 г. – 86.1%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 113.1% (на 1 января 2018 г. – 114.7%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2018 г. составило 52.9% (43.2% – на 1 января 2018 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.

12.7. Стратегический риск

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

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долгосрочные 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 Банка.

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

Для минимизации стратегического риска Банк 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 осуществляется в рамках управления остальными рисками, реализация которых напрямую влияет на реализацию стратегического риска.

12.8. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

- на уровне Банка,
- на уровне Группы,
- на уровне дочерних кредитных организаций Банка.

Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Советом директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, соответствующими комитетами.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованные риск-метрики достаточности капитала, оценка их фактических значений и прогнозирование, стресс-тестирование;
- склонность к риску, характеризующая достаточность капитала, определение целевых уровней достаточности капитала и внутренних минимальных лимитов на риск-метрики достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности (включая дочерние кредитные организации), видам значимых рисков и подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- отчетность по достаточности капитала.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- обязательные нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России.

В целях обеспечения обязательного соблюдения внешних и внутренних ограничений по структуре и достаточности капитала Банка на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала и показателей достаточности капитала Банка (в том числе в рамках процедуры комплексного стресс-тестирования).

Планирование капитала и достаточности капитала Банка осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу (на горизонте не менее 1 года, в рамках стратегического планирования горизонт может составлять 3 года) и интегрировано в процессы бизнес-планирования и формирования стратегии. Результаты прогнозирования уровня капитала, его структуры и достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений для бизнес-линий. В Банке используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала Банка:

- Тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:
 1. планируемые операции по управлению капиталом;
 2. планирование капитализации дочерних организаций;
 3. планирование дивидендов.
- Политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала Банка.
- Внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите Банка.

В целях своевременной идентификации дефицита капитала Банка используются индикаторы раннего обнаружения возможного дефицита капитала, приведенные в Политике восстановления финансовой устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление достаточностью капитала в трех периметрах:

- в периметре базового капитала;
- в периметре основного капитала;
- в периметре общего капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала, плановая (целевая) структура капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка определяются параметрами достаточности капитала, указанными в риск-аппетите Банка.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась по сравнению с 2017 годом.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа изменила методологию по сегментной отчетности:

- стоимость фондирования по сегменту обслуживания частных клиентов рассчитана на основе ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение;
- применена новая методология распределения корпоративного центра.

Информация о требованиях и обязательствах Группы РОСБАНК в разрезе операционных сегментов, определенных по данным МСФО-отчетности, на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. приводится в следующих таблицах:

	млн. руб.				
	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая процентная маржа	25 943	9 402	1 252	5 428	42 025
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 235)	(1 739)	(4)	(209)	(5 187)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	535	125	2 381	(445)	2 596
Чистые комиссионные доходы	9 019	2 446	441	(192)	11 714
Прочие резервы	(25)	(232)	—	(76)	(333)
Дивиденды полученные	489	—	—	—	489
Прочие доходы	328	52	102	560	1 042
(Расходы)/доходы между сегментами	1 442	3 299	325	(5 066)	—
Итого операционные доходы	34 496	13 353	4 497	—	52 346
Операционные расходы	(30 665)	(4 261)	(1 924)	(232)	(37 082)
(Расходы)/доходы между сегментами	(152)	(56)	(24)	232	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(8)	(23)	(3)	—	(34)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 671	9 013	2 546	—	15 230

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Расходы по налогу на прибыль	(784)	(2 379)	(264)	—	(3 427)
Чистая прибыль/(убыток)	2 887	6 634	2 282	—	11 803
Активы сегмента	523 902	553 412	63 168	12 040	1 152 522
Обязательства сегмента	370 070	549 845	68 532	11 270	999 717
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 512)	(538)	(241)	—	(2 291)
Денежные средства и их эквиваленты	45 472	133 539	12 268	—	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	1 728	5 490	504	—	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	999	3 173	38 853	—	43 025
Средства в банках	—	9 391	—	—	9 391
Ссуды, предоставленные клиентам	427 198	296 774	—	—	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 334	32 830	3 016	—	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 061	66 910	6 147	—	94 118
Основные средства	12 490	4 440	1 992	—	18 922
Нематериальные активы	2 433	865	388	—	3 686
Прочие активы	2 187	—	—	12 040	14 227
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26	81	41 852	—	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	25	—	—	25
Средства банков и международных финансовых организаций	3 368	47 090	21 987	—	72 445
Средства клиентов	288 960	451 571	—	—	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 260	28 985	2 663	—	99 908
Субординированный долг	6 954	22 093	2 030	—	31 077
Прочие обязательства	2 502	—	—	11 270	13 772
Капитальные затраты	3 219	1 145	514	—	4 878

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Чистая процентная маржа	25,583	7,723	672	4,494	38,472
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,126)	(187)	(3)	(136)	(3,452)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	351	16	2,075	1,426	3,868
Чистые комиссионные доходы	7,084	2,091	468	(169)	9,474
Прочие резервы	153	(108)	(3)	(98)	(56)
Дивиденды полученные	115	363	33	—	511
Прочие доходы	296	30	50	699	1,075
(Расходы)/доходы между сегментами	1,422	4,313	481	(6,216)	—
Итого операционные доходы	31,878	14,241	3,773	—	49,892
Операционные расходы	(28,511)	(4,111)	(2,053)	(944)	(35,619)
(Расходы)/доходы между сегментами	(624)	(222)	(98)	944	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(54)	(163)	(18)	—	(235)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 689	9 745	1 604	—	14 038
Расходы по налогу на прибыль	(832)	(2 530)	(280)	—	(3 642)
Чистая прибыль/(убыток)	1,857	7,215	1,324	—	10,396
Активы сегмента	443,385	458,332	126,633	12,565	1,040,915
Обязательства сегмента	372,080	476,819	48,888	10,531	908,318

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1,411)	(503)	(225)	—	(2,139)
Денежные средства и их эквиваленты	33,274	89,487	87,049	—	209,810
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	1,368	4,346	399	—	6,113
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	868	2,758	30,944	—	34,570
Средства в банках	—	11,048	719	—	11,767
Ссуды, предоставленные клиентам	374,048	280,827	—	—	654,875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,392	10,778	990	—	15,160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,903	54,226	4,350	—	73,479
Основные средства	11,985	4,261	1,911	—	18,157
Нематериальные активы	1,696	603	270	—	2,569
Прочие активы	1,848	—	—	12,567	14,415
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	47	33,701	—	33,762
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	207	—	—	207
Средства банков и международных финансовых организаций	4,218	18,401	9,470	—	32,089
Средства клиентов	252,083	395,941	—	—	648,024
Выпущенные долговые ценные бумаги	105,064	37,770	3,470	—	146,304
Субординированный долг	7,698	24,453	2,246	—	34,397
Прочие обязательства	3,004	—	—	10,531	13,535
Капитальные затраты	1,857	660	296	—	2,813

Ниже представлена информация по сопоставлению активов и обязательств по РСБУ и Групповой МСФО по состоянию на 1 января 2019 г.:

млн. руб.

Активы по РСБУ	1,082,313
Корректировка по производным финансовым инструментам	3,420
Корректировка по резервам и ссудной и приравненной к ней задолженности	-5,553
Корректировка по текущим и отложенным налоговым активам	-3,401
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	-6,791
Группа и межгрупповые корректировки	77,920
Прочие активы	4,614
Активы по МСФО	1,152,522
Обязательства и собственные средства по РСБУ	1,082,313
Корректировка по операционным расходам	3,382
Собственные средства	-3,358
Корректировка субординированного долга и средств банков	-1,366
Корректировка по выпущенным долговым ценным бумагам	-2,271
Корректировка стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,607
Корректировка по текущему и отложенному налоговому обязательству	-3,316
Группа и межгрупповые корректировки	77,920
Прочие обязательства	-2,391
Обязательства и собственные средства по МСФО	1,152,522

Ниже представлена информация по сопоставлению чистой прибыли по РСБУ и Групповой МСФО по состоянию на 1 января 2019 г.:

Финансовый результат по РСБУ	8,642
Разница по резервам по ссудной задолженности и резервам на возможные потери	4,761
Разница по чистому процентному доходу	-3,244
Изменение комиссионных расходов	-2,197
Группа и межгрупповые корректировки	1,411
Прочее	2,430
Финансовый результат по МСФО	11,803

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2018 г. и на 1 января 2019 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

		тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2018 г.	Итого по балансу на 1 января 2018 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.	Итого по балансу на 1 января 2019 г.
Активы					
1	Денежные средства	0	17,660,951	0	18,539,913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	43,570,874	0	53,271,570
2.1	Обязательные резервы	0	5,314,596	0	7,216,100
3	Средства в кредитных организациях	2,054,388	4,991,315	465,762	5,473,284
3.1	Средства в кредитных организациях Акционеры	2,054,388		465,762	
	Участники Группы	2,034,975		447,909	
		19,413		17,853	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,468,069	31,474,140	23,344,252	41,182,257
	Акционеры	12,617,405		21,548,097	
	Участники Группы	850,664		1,796,155	
5	Чистая ссудная задолженность	139,993,942	633,998,067	213,203,598	724,089,907
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	139,997,580		213,205,285	
	Акционеры	10,944,038		0	
	Участники Группы	129,049,625		213,202,634	
	Ключевой управленческий персонал	3,918		2,651	
5.2	Резервы на возможные потери	3,638		1,687	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,769,510	54,849,647	40,098,574	86,469,336
6.a	Участники Группы	39,769,513		40,098,577	
6.6	Резервы на возможные потери	3		3	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,690,589	39,690,586	39,806,626	40,098,266
	Участники Группы	39,690,589		39,806,629	
	Резервы на возможные потери	3		3	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,707,930	89,225,292	13,129,747	107,579,909
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,707,930		13,129,747	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	26,837	0	174,767
9	Отложенный налоговый актив	0	3,878,439	0	4,737,258
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	23,528,550	0	23,718,054

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2018 г.	Итого по балансу на 1 января 2018 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.	Итого по балансу на 1 января 2019 г.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	85,223	0	86,263
12	Прочие активы	2,967,561	20,914,454	4,872,484	16,990,388
12.1	Прочие активы	2,967,580		4,872,484	
	Акционеры	9,508		17,941	
	Участники Группы	2,958,072		4,854,543	
12.2	Резервы на возможные потери	19		0	
13	Всего активов	212,961,400	924,203,789	295,114,417	1,082,312,906
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	206,513	0	24,626
15	Средства кредитных организаций	52,747,462	74,184,859	70,036,120	127,197,720
	Акционеры	36,641,146		46,259,937	
	Участники Группы	16,106,316		23,776,183	
15.1	Субординированные кредиты (депозиты)	33,984,118		40,987,654	
	Акционеры	33,984,118		40,987,654	
	Участники Группы	0		0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,852,296	623,400,849	2,440,540	719,827,579
	Участники Группы	2,554,976		2,149,678	
	Ключевой управленческий персонал	297,320		290,862	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	297,320	244,012,984	290,862	280,233,065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,933,114	33,197,748	27,046,745	41,182,257
	Акционеры	20,933,114		27,046,745	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	55,261,330	0	41,969,909
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	295,916	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	2,225,257
21	Прочие обязательства	513,383	18,084,960	1,209,561	20,639,617
	Акционеры	497,609		1,170,574	
	Участники Группы	15,754		38,987	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	1,062,194	0	1,482,542
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
23	Всего обязательств	77,046,235	805,694,369	100,732,966	954,679,493
Внебалансовые обязательства					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	349,733,293	846,699,178	793,701,389	1,434,845,448
	Акционеры	332,204,030		782,974,512	
	Участники Группы	17,521,520		10,721,978	
	Ключевой управленческий персонал	7,743		4,899	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	5,716,507	120,526,458	4,648,354	136,127,522
	Акционеры	2,169,193		707,775	
	Участники Группы	3,547,314		3,940,579	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11,848,803	59,577,228	16,613,606	69,044,668
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7,811,204	12,622,343	11,928,059	18,338,689
	Аktionеры	42,627		280,005	
	Участники Группы	7,768,577		11,648,054	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	2,063,048	40,159,884	3,120,894	41,561,328
	Участники Группы	2,062,361		3,120,743	
	Ключевой управленческий персонал	687		151	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,974,551	6,795,001	1,564,653	9,144,651
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	1,974,551		1,564,653	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4,542,692	33,672,925	3,312,532	35,332,996
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,357,593	5,522,434	3,127,047	5,183,849
	Аktionеры	2,949,561		2,193,859	
	Участники Группы	1,408,032		933,188	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	185,099	23,522,150	185,485	25,924,661
	Участники Группы	168,437		172,397	
	Ключевой управленческий персонал	16,662		13,088	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,628,341	0	4,224,486
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7,306,111	25,904,303	13,301,074	33,711,672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2,228	2,639,108	764,238	3,596,661
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2,855,372	164,552	-3,199,394	148,289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7,303,883	28,543,411	14,065,312	37,308,333
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-760,858	-1,771,042	5,368,857	1,160,460
	Аktionеры	-756,857		5,371,475	
	Участники Группы	-4,001		-2,618	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	16,766	0	293,566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-23,076	0	80,153
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-573	0	-665
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1,449,918	845,699	-129,262	-4,545,024
	Аktionеры	-1,444,461		-140,954	
	Участники Группы	-5,457		11,692	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	2,810,273	0	5,219,625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	-52,618	0	-56,326
	Аktionеры				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,045,444	2,228,136	1,427,247	1,915,798
	Участники Группы	2,045,444		1,427,247	

Номер п/п	Наименование статьи	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
14	Комиссионные доходы	1,728,408	9,603,744	1,367,479	11,996,492
	Акционеры	68,375		14,585	
	Участники Группы	1,659,854		1,352,850	
	Ключевой управленческий персонал	179		44	
15	Комиссионные расходы	222,002	2,340,493	49,506	2,401,694
	Акционеры	34,822		33,668	
	Участники Группы	187,180		15,838	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	50	704	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-36	-680,261	0	-346,682
	Участники Группы	-36		0	
19	Прочие операционные доходы	176,914	2,168,801	82,292	2,444,157
	Акционеры	149,005		47,054	
	Участники Группы	27,909		35,238	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	8,821,885	41,349,471	22,132,460	53,068,193
21	Операционные расходы	830,180	32,818,294	443,923	41,018,214
	Акционеры	727		107	
	Участники Группы	115,021		62,748	
	Ключевой управленческий персонал	714,432		381,068	
22	Прибыль до налогообложения	7,991,705	8,531,177	21,688,537	12,049,979
23	Возмещение (расход) по налогам	0	3,738,772	0	3,407,333
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	7,991,705	4,792,405	21,688,537	8,655,318

Операции, проведенные в 2018 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2018 г. сумма требований по ценным бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 1,006 млрд руб., сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги, составляла 1,006 млрд руб. На отчетную дату по указанным операциям сумма требований по бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 0.547 млрд руб., сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги – 0.547 млрд руб.

15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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 премия, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 845.84 млн руб. (за 2017 год – 1,003.68 млн руб.). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 7.01%.
- Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2017 год – 0.000 млн руб.;

- 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 – 119.65 млн руб. (отложенная часть премии за 2018 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 93.27%. За 2017 год общая сумма указанных выплат составила 126.68 млн руб.;
- Выходные пособия – 25.94 млн руб. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 13.74%. За 2017 год общая сумма указанных выплат составила 40.08 млн руб.

Списочная численность персонала на 1 января 2019 г. составляла 11,541 человек, в том числе основного управленческого персонала – 84 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 11,256 человек и 86 человек.

16. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПАО РОСБАНК

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям, Комитет). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2018 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Оже П., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б., Хейм Ф.

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

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

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

В течение 2018 года проведено 3 очных и 1 заочное заседание Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2018 года составил 13.5 млн руб. (с учетом выплат в пользу независимого директора, вышедшего из состава Комитета в июле 2018 года).

Независимая оценка системы оплаты труда в 2018 году не проводилась.

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 2018 года осуществляли:

- 7 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления;
- 19 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 2018 году существенных изменений в политику вознаграждений ПАО РОСБАНК не вносилось.

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

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

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

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 2018 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 11 членам исполнительных органов (в течение 2018 года были уволены 4 члена исполнительных органов; далее суммы указываются с учетом уволенных работников по соответствующим периодам членства в исполнительных органах, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам) и 21 работнику, осуществляющему функции принятия рисков (в течение 2018 года были уволены 2 работника; далее суммы указываются с учетом уволенных работников).

В 2018 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2018 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2018 году размер выходных пособий членам исполнительных органов составил 11,4 млн. руб., иным работникам, принимающим риски, 8,3 млн. руб.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2018 года составила в отношении членов исполнительных органов 86,9 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 10,2 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2018 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 128,8 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 22,7 млн. рублей.

Выплаты в 2018 году составляют (без учета выплат в 2018 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 224,9 млн. рублей (члены исполнительных органов), 118,6 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Нефиксированная часть – 0,9 млн. рублей (члены исполнительных органов), 3,1 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,98 млн. рублей (члены исполнительных органов), 1,3 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2018 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 192,3 млн. рублей (члены исполнительных органов), 59,9 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2018 году не производилось.

Председатель Правления

И.А. Поляков

Член Правления –
Финансовый Директор

А.А. Овчинников



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 408 листа(ов)