

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2020 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

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

На отчетную дату Банк имел 321 точки продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

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

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

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

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

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

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

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

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

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

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

В 1 квартале 2020 года не было изменений в составе Группы и существенных внутригрупповых операций.

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 изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- Обслуживание физических лиц, в т. ч. работа с состоятельными частными клиентами (private banking) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование);
 - Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т. ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление услуг в области торгового финансирования, а также услуги лизинга и факторинга.
 - Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – предоставление клиентам доступа к финансовым инструментам, в т.ч. валютным и товарным СВОПам, валютным и товарным опционам, процентным и валютно-процентным СВОПам; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы
- Участники Группы занимаются также депозитарной деятельностью.

Информация о перспективах развития

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

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

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

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

Улучшение качества предоставляемых услуг и повышение удовлетворенности клиентов являются приоритетными направлениями развития для банка, и, будучи одним из наиболее надежных банков на рынке и опираясь на существующие позиции в розничном и корпоративном бизнесе, Росбанк на горизонте 2020 года ставит перед собой следующие стратегические задачи:

- Стать банком выбора для клиентов
- Предоставлять качественные цифровые решения
- Превратиться в эффективную и интегрированную банковскую платформу
- Как результат достичь требуемого возврата на капитал.

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

За 1 квартал 2020 год география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (87,34% – на 1 апреля 2020 г. и 86,06% – на 1 января 2020 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (9,40% против 9,54%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 6,38% против 6,55%).

За 1 квартал 2020 год Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банком получена прибыль в размере 5 746 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 11 279 млрд руб. на 1 января 2020 г. Положительная динамика роста прибыли обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам.

Балансовая стоимость активов за 1 квартал 2020 год увеличилась на 159 108 млрд руб. (на 122 763 млрд руб. – за предыдущий 2019 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, увеличением объема средств в кредитных организациях в т.ч. за счет роста курса иностранных валют.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. общий капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), составил 169,6 млрд руб. (157,5 млрд руб. по состоянию на 1 января 2020 г.).

Источниками роста капитала за 1 квартал 2020 года стали положительная курсовая переоценка субординированных займов на общую сумму 590 млн. долл. США, произошедшая вследствие роста курса доллара США к российскому рублю, и прибыль Банка за I квартал 2020 года.

Факторами роста капитала в течение 2019 год являлись полученная прибыль Банка, конвертация субординированного займа на сумму 150 млн долл. США из срочного в бессрочный, изменение существенных условий (в том числе продление срока на 10 лет) двух срочных субординированных займов на общую сумму 290 млн долл. США, а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

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

29 января 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-04 (идентификационный номер выпуска 4B020302272B002P 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 девятьсот восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

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

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

24 апреля 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-05, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

24 июля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-26 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B022603338B от 2 февраля 2015 г.).

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

31 июля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-25 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B022503338B от 2 февраля 2015 г.).

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

12 сентября 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-06, в количестве 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 281 (одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

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

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

2 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021203338B от 2 февраля 2015 г.).

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

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

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

23 октября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-08 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B020803338B от 29 марта 2012 г.).

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

1 ноября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-19 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021903338B от 2 февраля 2015 г.).

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

20 ноября 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации серии БО-20 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B022003338B от 2 февраля 2015 г.).

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

2 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-14 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021702272B от 1 июля 2013 г.).

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

25 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-11 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021402272B от 1 июля 2013 г.).

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

25 декабря 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-12 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4B021502272B от 1 июля 2013 г.).

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

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

26 марта 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК - процентные неконвертируемые документарные облигации серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 41302272B от 06 мая 2013 года).

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

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

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

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и принимает необходимые усилия для стабильной деятельности Банка.

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

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

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

Отчетность Банка составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2020 г.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 год;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2020 г.;
 - Настоящей Пояснительной информации.

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

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания 4983-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2020 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2019 года и 1 квартала 2020 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного

отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну ПАО РОСБАНК, включает:

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

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

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 1 квартале 2020 года учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

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

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

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

Классификация Финансовых активов осуществляется:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующих условия:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков (Бизнес-модель «удерживать до погашения»);
SPPI-тест¹ пройден.
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если выполняются оба следующих условия:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является как удержание Финансового актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи (Бизнес-модель «удерживать до погашения и продавать»);
SPPI-тест **Ошибка! Закладка не определена.** пройден.
- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:
соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (Бизнес-модель «продавать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется; или
SPPI-тест **Ошибка! Закладка не определена.** не пройден (независимо от установленной Бизнес-модели для финансового инструмента).
В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том числе классифицируются производные финансовые инструменты (далее – ПФИ), долевые ценные бумаги, доли, финансовые активы со встроенными производными инструментами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств:

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

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

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

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор классифицируется отдельно в соответствии с вышеуказанными принципами классификации, а ПФИ – по справедливой стоимости.

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

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

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

Последующая оценка объектов имущества осуществлялась по следующим моделям учета:

- основных средств, нематериальных активов – по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;

- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности² – по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена):
 - первоначальной стоимости;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- запасов:
 - в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (т.е. по себестоимости);
 - по чистой возможной цене продажи с учетом следующего.

Данной оценке не подлежат Запасы:

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотированные 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.

² Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16

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

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

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

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

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

Оценка до 1 января 2019 г.		Оценка по МСФО 9 с 1 января 2019 г.			
Наименование статьи баланса	Сумма	Корректировки стоимости активов/ обязательств	Оценочный резерв	Сумма	Наименование статьи баланса
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	18 539 913	–	–	18 539 913	Денежные средства
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	53 271 570	–	–	53 271 570	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации
Обязательные резервы	7 216 100	–	–	7 216 100	Обязательные резервы

Оценка до 1 января 2019 г.			Оценка по МСФО 9 с 1 января 2019 г.		
Наименование статьи баланса	Сумма	Корректировки стоимости активов/ обязательств	Оценочный резерв	Сумма	Наименование статьи баланса
I. АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	5 473 284	–	–	5 473 284	Средства в кредитных организациях
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 182 257	–	–	41 182 257	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	724 089 907	6 201 072	585 786	730 876 765	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 371 070	-7 037	-266	46 363 766	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	107 579 909	-308 577	-37 230	107 234 102	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40 098 266	–	–	40 098 266	Инвестиции в дочерние и зависимые организации
Требование по текущему налогу на прибыль	174 767	–	–	174 767	Требование по текущему налогу на прибыль
Отложенный налоговый актив	4 737 258	–	–	4 737 258	Отложенный налоговый актив
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 718 054	–	–	23 718 054	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 263	–	–	86 263	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Прочие активы	16 990 388	-6 571 217	2 311	10 421 482	Прочие активы
Всего активов	1 082 312 906	-685 759	550 601	1 082 177 748	
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 626	–	–	24 626	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	847 025 299	–	–	847 025 299	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства кредитных организаций	127 197 720	–	–	127 197 720	Средства кредитных организаций
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	719 827 579	–	–	719 827 579	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	280 233 065	–	–	280 233 065	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 312 243	–	–	41 312 243	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 969 909	58 537	–	42 028 446	Выпущенные долговые ценные бумаги
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	Обязательства по текущему налогу на прибыль
Отложенные налоговые обязательства	2 225 257	724 274	–	2 949 531	Отложенные налоговые обязательства
Прочие обязательства	20 639 617	-2 422 667	–	18 216 950	Прочие обязательства
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 482 542	–	–	1 482 542	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон
Всего обязательств	954 679 493	-1 639 856	–	953 039 637	
Безотзывные обязательства кредитной организации, а также выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 570 972 970	-473	735 924	1 571 708 421	Безотзывные обязательства кредитной организации, а также выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

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

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

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

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

С 1 января 2020 г. Банк перешел на учет аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее МСФО (IFRS) 9).

В составе нераспределенной прибыли прошлых лет отражен убыток, сформированный от применения внедрения принципов МСФО-16 в бухгалтерском учете в сумме 145 170 тыс.руб.

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

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

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

- Внесены изменения, связанные с принципами первоначального признания, классификацией и последующей оценкой финансовых активов и обязательств, информация по которым указана в п. 1.1.1-1.1.8 пункта 1.1 настоящей Пояснительной информации,
- Установлена периодичность последующей оценки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
 - на последний календарный день месяца;
 - на дату полного или частичного погашения (включая досрочное)/ списания/ выбытия.
- Установлена периодичность расчета (пересчета) ЭПС:
 - в дату первоначального признания финансового обязательства/актива;
 - для финансовых обязательств/активов с плавающей процентной ставкой – в каждую дату пересмотра процентной ставки, в том числе в случае изменения фиксированной процентной ставки согласно первоначальным условиям, определенным в договоре (например, если первоначальными условиями договора предусмотрено изменение процентных ставок в зависимости от суммы);

- при существенной модификации (изменении первоначальных условий договора). В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива/обязательства денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива/обязательства, то осуществляется пересчет ЭПС.
- Установлена периодичность определения справедливой стоимости финансовых активов/финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:
 - не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца;
 - в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового инструмента;
 - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента.

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

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

данные, и операция проводится по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденным коллегиальным органом Банка, то разница между ЭПС и рыночной процентной ставкой является несущественной;

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

3.2.2. Изменения, связанные с организационными мероприятиями Банка:

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

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

- В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» из текста Учетной политики исключен учет доходов и расходов будущих периодов.
- В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

внесены дополнения (п. 4.6.1.6 и п. 4.9) об определении выручки от реализации объектов имущества, а также по другим хозяйственным договорам на условиях отсрочки платежа более 1 года. Величина выручки определяется на условиях немедленной оплаты, разница между номинальной суммой выручки и величиной на условиях немедленной оплаты признается процентным доходом или расходом.

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

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

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

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

1. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:
 - внесены уточнения в определение видов объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
 - уточнен порядок определения стоимости запасов;
 - внесены дополнения в части порядка оценки запасов после их первоначального признания.
2. В связи с внесением изменений в:
 - - Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
 - - Положение Банка России № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также
 - в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» внесены дополнения в части:
 - правил определения и классификации договоров аренды,
 - начисления амортизации по объектам активов в форме права пользования,
 - определения подходов при проверке активов в форме права пользования на обесценение,
 - определения критериев краткосрочной аренды и активов с низкой стоимостью,

- определен порядок бухгалтерского учета договоров финансовой аренды (включая введение новых балансовых счетов второго порядка и соответствующего перечня счетов доходов/расходов).

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	11 105 364	16 312 587
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	9 794 948	21 120 769
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	26 538 200	6 945 820
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	87 352 865	25 332 724
Итого	134 791 377	69 711 900

Ни на 1 апреля 2020 г., ни на 1 января 2020 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались. Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2020 г. сумма таких резервов составляла 9 334 280 тыс. руб.; 1 января 2020 г. – 8 977 599 тыс. руб.

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

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

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	2 615 883	7 041 689
Производные финансовые инструменты	65 695 012	29 460 033
Итого	68 310 895	36 501 722

На 1 апреля 2020г. долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ составили 2 578 226 тыс. руб., в иностранной валюте 37 657 тыс. руб. на 01 января 2020 г. все долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ.

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1 046 600	4 672 726
- Начисленный купонный доход	12 397	13 900
- Уплаченный купонный доход	10 993	31 908
<i>Сроки погашения</i>	18.08.2021- 16.03.2039	29.01.2020- 16.03.2039
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	3 334	609 520
- Начисленный купонный доход	112	10 957
- Уплаченный купонный доход	58	145
<i>Сроки погашения</i>	25.04.2022- 27.10.2022	23.03.2020- 27.10.2022
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	1 528 292	1 759 443
- Начисленный купонный доход	6 911	9 293
- Уплаченный купонный доход	0	1
<i>Сроки погашения</i>	02.03.2023	22.12.2022- 24.04.2028
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	37 657	0
- Начисленный купонный доход	1 912	0
- Уплаченный купонный доход	445	0
<i>Сроки погашения</i>	09.04.2025	0
Итого	2 615 883	7 041 689

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

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	40 147 263	10 335 338
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	33 599 903	7 322 233
- внебиржевые форвардные контракты	5 431 505	2 243 762
- внебиржевые опционы	1 096 244	753 691
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	19 611	15 652
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	25 547 749	19 124 695
- внебиржевые процентные СВОПы	24 488 361	18 391 915
- внебиржевые опционы	1 011 041	597 937
- внебиржевые форвардные контракты	48 347	134 843
Итого	65 695 012	29 460 033

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Средства, размещенные в Банке России		-
Межбанковские кредиты и депозиты	211 272 924	246 274 772
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	63 300	67 704
Ссудная задолженность юридических лиц	341 439 405	294 504 881
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	11 392 858	11 542 233
Ссудная задолженность физических лиц	365 909 707	355 596 989
- резервы под ожидаемые кредитные убытки *	21 461 664	20 218 310
Требования по получению процентных доходов	15 376 728	14 254 827
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	4 559 448	4 390 477
Итого чистая ссудная задолженность	896 521 494	874 548 153

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 924 912 млрд руб. (915 072 млрд руб. по состоянию на 1 января 2020 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.20 01.04.20	30 244 433 28 741 398	166 934 467 120 718 274	83 121 163 70 614 459	64 786 973 97 019 251	55 266 209 59 174 378	54 268 722 54 273 608	460 450 751 494 370 822	915 072 718 924 912 190
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.20 01.04.20	277 713 0	117 251 285 83 708 233	12 500 000 10 350 000	15 950 000 21 709 300	18 326 228 16 950 000	16 900 000 14 265 295	59 742 965 60 420 000	240 948 191 207 402 828
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.20 01.04.20	- 0	5 326 798 3 870 095	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	5 326 798 3 870 095
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.20 01.04.20	6 716 857 6 737 248	36 478 199 29 737 916	62 178 145 53 065 772	36 492 848 64 683 599	24 902 005 30 007 015	24 616 654 27 913 358	97 752 765 124 119 946	289 137 473 336 264 854
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.20 01.04.20	1 732 1 732	- -	- -	- -	- -	- -	- -	1 732 1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.20 01.04.20	- 4	124325 97 300	207 718 194 507	303 950 295 917	291 534 1 168 540	307 654 340 999	20 180 791 19 996 487	21 415 972 22 093 754
требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.20 01.04.20	- -	450 000 -	- -	- -	- -	- -	- -	450 000
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.20 01.04.20	404 336 404 336	17 587 -	- -	- -	- -	- -	- -	421 923 404 336
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.20 01.04.20	3 829 704 4 310 529	291 304 17 087	3 895 -	138 648	1 343 1 053	5 116 5 515	22 917 100 502	4 154 417 4 435 334
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.20 01.04.20	15 980 187 17 287 549	3 255 856 3 287 643	7 220 001 7 004 180	10 507 971 10 329 787	10 211 987 11 047 770	11 201 194 11 748 441	280 581 602 289 733 887	338 958 798 350 439 257
- процентные требования	01.01.20 01.04.20	3 033 904 3 825 622	3 739 113 5 950 869	1 011 404 1 389 646	1 532 066 1 595 554	1 533 112 1 948 387	1 238 104 652 788	2 169 711 4 096 789	14 257 414 19 459 655

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

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

В таблице ниже представлена география кредитного портфеля ПАО РОСБАНК, содержащая сведения о ссудах, предоставленных юридическим и физическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления:

Наименование региона	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Центральный Федеральный округ <i>в том числе:</i>	34.59%	31,85%
Москва и Московская область	29.10%	27,49%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	5.49%	4,36%
Северо-Западный Федеральный округ	6.58%	8,56%
Южный Федеральный округ	5.72%	4,13%
Приволжский Федеральный округ	22.75%	22,15%
Уральский Федеральный округ	5.96%	6,61%
Сибирский Федеральный округ	7.26%	7,17%
Дальневосточный Федеральный округ	4.00%	4,33%
Северо-Кавказский	0.45%	0,43%
Крымский Федеральный округ	0.04%	0,03%
Страны СНГ	0.88%	0,09%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	9,40%	12,62%
США	1.75%	1,57%
Прочие страны	0.62%	0,45%

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2020 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (87,34% и 85,27%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 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.:	377 312 836	100.00%	361 606 429	100.00%
Жилищные кредиты	15 901 054	4.21%	12 291 117	3.40%
Ипотечные кредиты	227 680 095	60.34%	220 850 636	61.07%
Автокредиты	2 524 786	0.67%	2 653 923	0.73%
Потребительские кредиты	124 949 340	33.12%	119 801 313	33.13%
Процентные требования	6 257 561	1.66%	6 009 440	1.66%

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

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

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

Наименование показателя	1 апреля 2020 г.		1 января 2020 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	304 527 439	100.00%	282 179 357	100,00%
Добыча полезных ископаемых	14 847 467	5.83%	11 020 996	3,91%
Обрабатывающие производства	109 342 830	42.94%	66 815 549	23,68%
	8 444 421			
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 115 582	3.32%	9 427 488	3,34%
Сельское хозяйство	3 533 585	1.62%	3 788 578	1,34%
Строительство	8 460 928	1.39%	3 685 472	1,31%
Транспорт и связь		3.32%	3 054 764	1,08%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	83 250 417	32.69%	57 440 073	20,36%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	13 045 767	5.12%	10 772 218	3,82%
	55 920 952			
Прочие виды деятельности		21.96%	112 851 841	39,99%
На завершение расчетов	3 565 490	1.40%	3 322 378	1,18%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	15 133 649	5.94%	15 798 731	5,60%
Индивидуальным предпринимателям	2 085 111	0.82%	2 185 648	0,77%

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

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 апреля 2020 г. составила 16 976 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 16 376 млрд руб.), что составляет 10,01% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 16,09% (или 25 341 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 апреля 2020 г. составила 144 710 млрд руб. или 85,3% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2020 года указанный показатель составлял 196 015 млрд руб. или 124,4% от капитала Банка.

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

	1 апреля 2020 г.		1 января 2020 г.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	0	0	450 000	529 660
Облигации Российской Федерации	2 799 186	2 964 098	4 175 738	4 402 457
Облигации российских банков	1 068 974	1 582 380	1 148 700	1 734 305
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3 868 160	4 546 478	5 774 438	6 666 422

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	82 136 476	63 100 490
Сроки погашения	26.03.2024	24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	111 113	111 113
- акции профессиональных участников фондовой биржи	—	—
- акции российских компаний	111 113	111 113
- акции компаний-нерезидентов	—	—
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	—	—
Ссудная задолженность физических лиц	2 297 551	1 501 885
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	14 161	9 512
Итого	84 545 140	64 703 976

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Как по состоянию на 1 апреля 2020 г., так и на 1 января 2020 г. в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации Министерства финансов РФ	527 321	534 490
Облигации Банка России	80 691 450	62 566 000
Облигации, выпущенные российскими компаниями	484 364	—
Облигации, выпущенные нерезидентами	433 341	—
Итого	82 136 476	63 100 490

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

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

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/2018г.: удерживаемые до погашения, представлены долговыми обязательствами Министерства финансов РФ, кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 г. составляла 100 497 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 1 950 млрд руб., дисконт начисленный – 0,765 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 14 942 тыс. руб.

Совокупная стоимость бумаг портфеля по состоянию на 1 января 2020 г. составляла 83 781 млрд руб., в том числе величина купонного дохода – 2 532 млрд руб., дисконт начисленный – 0,712 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 14 942 тыс. руб.

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

	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наименование показателя		
Облигации Министерства финансов РФ	100 512 014	82 901 141
В том числе валютные еврооблигации	36 682 900	29 653 723
Сроки погашения	29.04.2020- 17.09.2031	29.04.2020- 01.04.2030
Облигации, выпущенные нерезидентами		-
Сроки погашения		
Облигации кредитных организаций-резидентов		895 038
Сроки погашения		23.03.2020
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	14 821	14 942
Итого	100 497 193	83 781 237

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

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

	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2020 г.		
Наименование показателя	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Резервы на обесце- нение	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Резервы на обесце- нение
Основные средства						
(кроме земли)	23 134 285	8 966 082	-	23 074 927	8 700 131	-
Земля	55 246	-	-	55 703	-	-
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	6 054 787	1 929 088				
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 891 323	-	-	1 916 623	-	-
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	583 172	-	-	583 172	-	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 666	-	-	13 666	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 965 285	-	-	2 964 940	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая	9 200	-	-	9 200	-	-

Наименование показателя по справедливой стоимости, переданная в аренду	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Резервы на обесце- нение	Балансовая стоимость	Аморти- зация	Резервы на обесце- нение
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 685 421	–	12	1 357 186	–	12
	6 868 839					
Нематериальные активы		3 263 397	–	6 293 392	3 023 574	–
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 580 138	–	–	1 227 992	–	–
Материальные запасы, в т.ч.:	428 918	–	–	429 028	–	–
-запасные части	58 335	–	–	64 670	–	–
- материалы	131 558	–	–	123 425	–	–
- инвентарь и принадлежности	197 720	–	–	199 775	–	–
- издания	1 416	–	–	1 269	–	–
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	39 889	–	–	39 889	–	–
Итого	45 270 280	14 158 567	12	37 925 829	11 723 705	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	31 111 701			26 202 112		

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

оказываемые при помощи основного средства. Ожидаемые сроки полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации пересматриваются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 апреля 2020 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2020 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

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

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

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

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

Нематериальные активы (НМА)

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

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

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

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

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

Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в

оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

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

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

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

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

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, утверждаемым Председателем Правления Банка.

Операционная аренда

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

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

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

- от изменения объема услуг;
- срока договора;
- индекса потребительских цен;

- изменениях характеристик арендуемого оборудования.

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

Сумма расходов по арендованным основным средствам и другому имуществу за 1 квартал 2020 года составила 49 481 тыс. руб., сумма расходов за 2019 год составила 1 860 333 тыс. руб.

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

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые активы, в т.ч.:	4 786 768	6 659 674
Расчеты с работниками	27 211	26 992
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 187 489	4 794 561
резервы под ожидаемые кредитные убытки*	1 767 778	1 751 075
Незавершенные расчеты	267 457	1 082 658
Требования по прочим операциям	2 917 087	3 340 771
резервы под ожидаемые кредитные убытки *	844 698	834 233
Нефинансовые активы, в т.ч.:	520 482	175 499
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	6 096	854
Расчеты по налогам и сборам	514 386	174 645
Итого	5 307 250	6 835 173

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	617 613	479 257
Средства клиентов по брокерским операциям	27 096 725	14 205 700
Средства на текущих и расчетных счетах	473 378 227	357 641 702
Срочные депозиты	437 111 239	441 155 104
Депозиты до востребования	2 385 501	1 529 776
Итого по Балансу	940 589 305	815 011 539

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	28 302 100	31 648 014
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	9 570 534	11 301 993
Незавершенные переводы	42 990	2 969 298
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	11 791 757	10 818 155
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	46 720 215	37 684 363
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	-	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	203	184
Итого по Балансу	96 427 799	94 422 007

* Показатели, уменьшающие данную статью.

На 1 апреля 2020 года в составе статьи средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражена просроченная кредиторская задолженность на сумму 662 млн. руб. Возникновение указанной задолженности явилось следствием несвоевременного исполнения Банком-корреспондентом платежного поручения ПАО «Росбанк» в процессе осуществления платежа. Обязательства были исполнены в полном объеме 1 апреля 2020 года. ПАО «Росбанк» на постоянной основе и в полном объеме исполняет свои обязательства. Финансовые показатели ПАО «Росбанк» находятся на стабильно высоком уровне.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 17 135 тыс. руб. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 г. дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 38 823 млрд руб. (в том числе 34 466 млрд руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 4 357 млрд руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 апреля 2020 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

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

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	355 729 114	324 812 591
Производство и машиностроение	176 665 429	115 733 138
Финансовый сектор	117 850 782	106 880 688
Торговля	66 319 968	70 037 830
Региональные органы власти	33 854 895	43 895 087
Наука, образование и здравоохранение	33 634 552	39 483 845
Добыча полезных ископаемых	38 440 680	31 076 963
Транспортировка и хранение	16 344 018	28 492 431
Недвижимость и строительство	18 016 339	21 618 021
Сфера услуг	12 282 451	12 182 525
Телекоммуникации и информационные технологии	11 878 222	8 995 473
Энергетика	10 695 303	4 532 810
Пищевая промышленность	4 290 925	3 810 345
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	38 793 700	1 458 859
Нефтегазовая промышленность	357 138	496 571
Металлургия	3 899 459	299 325
Прочее	1 536 329	1 205 036

Итого средства клиентов

940 589 305

815 011 539

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	2 683 869	–
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	63 786 845	30 817 764
Итого	66 470 714	30 817 764

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	34 079 310	9 181 597
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	23 903 813	7 539 974
- внебиржевые форвардные контракты	9 057 647	877 755
- внебиржевые опционы	1 096 434	753 691
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	21 417	10 177
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	29 707 534	21 636 167
- внебиржевые процентные СВОПы	27 829 605	20 978 611
- внебиржевые опционы	1 028 170	597 937
- внебиржевые форвардные контракты	849 758	59 619
Итого	63 786 845	30 817 764

4.10. Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Облигации, в том числе	91 128 995	93 651 101
- ипотечные	28 279 714	28 362 841
Простые дисконтные векселя, в том числе	1 448 446	11 316 965
- «до востребования» и с истекшим сроком	275	275
Итого по Балансу	92 577 441	104 968 066

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 29 июня 2020 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015г. по 1 марта 2016 г.

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

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

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

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

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

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

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	8 885 284	6 427 962
Расчеты по конверсионным операциям		17 514
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	156 071	212 654
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	221 251	378 782
Обязательства по прочим операциям	1 378 190	2 638 045
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 900 703	3 180 967
	4 229 069	
Арендные обязательства		
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	894 824	975 990
	230 269	
Расчеты по налогам и сборам		538 467
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	225177	223 539
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	132 085	213 984
	307 293	
Незавершенные расчеты		
Итого	9 780 108	7 403 952

За 1 квартал 2020 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 0,8 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 2,8 млн руб.

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

4.12. Уставный капитал

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

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

4.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г., млн руб.	На 1 января 2020 г., млн руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 863	2 675
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	324 642	327 015
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 019 901	827 601
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	83 706	389
Итого	1 430 111	1 157 680

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 апреля 2020 г. 187 061 млн руб.; условные обязательства некредитного характера – 4 млн руб. По состоянию на 1 января 2020 г. указанные показатели составляли 169 303 млн руб. и 4 млн руб. соответственно.

4.14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая 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 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам. Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

	31 марта 2020 г., млн руб.		31 декабря 2019 г., млн руб.	
	Балансовая стоимость, млн руб.	Справедливая стоимость, млн руб.	Балансовая стоимость, млн руб.	Справедливая стоимость, млн руб.
Денежные средства и их эквиваленты	217,305	217,305	190 970	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9,404	9,404	9 042	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	68,460	68,460	29 367	29 367
- Долговые ценные бумаги	2,589	2,589	6 914	6 914
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	13,231	13,038	13 634	13 551
Кредиты, предоставленные клиентам	826,835	846,474	771 447	788 200
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,136	82,136		
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	100,483	103,327	63 100	63 100
Прочие финансовые активы	1,724	1,724	82 740	86 013
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67,568	67,568	2 197	2 197
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	17	34 971	34 971
Средства банков и международных финансовых организаций	48,419	48,419	18	18
Средства клиентов	937,695	935,910	49 344	49 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	92,581	96,570	813 162	813 205
Прочие финансовые обязательства	14,513	14,513	108 067	113 052
Субординированный долг	45 862	45 862	15 698	15 698
			36 524	36 524

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2020 и 2019 гг. Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

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

Баланс Категория	31 марта 2020 г., млн руб.			31 декабря 2019 г., млн руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	65,680	-	-	29 367	-
- Долговые ценные бумаги	2,589	-	-	6 914	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,241		-	1 464	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,136	-		63 100	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,684	64,884		3 992	30 979	-

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 произошёл ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию (на основании низшего уровня исходных данных, которые имеют важное значение для оценки справедливой стоимости в целом) в конце каждого отчетного периода.

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

За 1 квартал 2020 года расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 2,598 млрд руб. (в т.ч. 0,015 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 квартал 2020 года составила 12,245 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 9,647 млрд руб.

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

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

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 года составило 0,007 млн. руб., за 2019 год - 0,160 млн руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 1 квартал 2020 года над доходами от восстановления таких резервов составили 0,114 млрд руб. (чистые расходы за 2019 год составили 2 307 млрд руб.).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 квартал 2020 года составили 3,367 млрд руб., в том числе – 4,431 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами. За 2019 год составили 3 991 млрд руб., в том числе – 0,889 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами.

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2020 года составил -0,007 млн. руб. (за 2019 год по бумагам, имеющимся в наличии для продажи убыток составил -0,023 млрд руб.).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 1 квартал 2020 года составили -0,064 млрд руб. (против -0,055 млрд руб. расходов за 2019 год).

Чистые расходы Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года составили 0,515 млн руб., 2019 год доходы составили 217 млн. руб.

Анализ изменений резервов, в том числе резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г., приведен ниже:

	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссудная задолженность юридических лиц	Ссудная задолженность физических лиц	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Требования по получению процентных доходов	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы,	Прочие финансовые активы,	Итого
Итог на 1 января 2020 г. Этап 1	67 704	11 542 233	20 218 310	14 942	3	4 390 477	1 559 307	2 585 308	40 378 284
Переводы в Этап 1	-	-	184 000	-	-	-	-	-	184 000
Переводы в Этап 2	-	-23 000	-53 000	-	-	-	-	-	-76 000
Переводы в Этап 3	-	-	-24 000	-	-	-	-	-	-24 000
Этап 2									
Переводы в Этап 1	-	-	-149 000	-	-	-	-	-	-149 000
Переводы в Этап 2	-	23 000	118 000	-	-	-	-	-	141 000
Переводы в Этап 3	-	-1 000	-752 000	-	-	-	-	-	-753 000
Этап 3									
Переводы в Этап 1	-	-	-35 000	-	-	-	-	-	-35 000
Переводы в Этап 2	-	-	-65 000	-	-	-	-	-	-65 000
Переводы в Этап 3	-	2 000	778 000	-	-	-	-	-	778 000
Чистое изменение резерва	-4 404	-149 375	1 803 354	-121	-	168 971	-369 965	27 168	1 818 425
Списанные суммы	-	-	-560 000	-	-	-	-	-	-560 000
Итог на 1 января 2020 г.	63 300	11 392 858	21 461 664	14 821	3	4 559 448	1 189 342	2 612 476	41 293 912

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 560 000 тыс. руб.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 1 квартал 2020 года составили 0,888 млрд руб.; чистые расходы от переоценки иностранной валюты 0,809 млрд руб.

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

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1 квартал 2020 года составляли 3,265 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.) – 1,009 млрд руб.

Соответствующие показатели за 2019 год составили 14,310 млрд руб. и 3,610 млрд руб.

Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 10.

5.4. Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 1 квартале 2020 году, как и в 2019 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2020 года составил -9,348 млн руб., за 2019 год составил 10,559 млн руб.

5.5. Налог на прибыль

По итогам 1 квартала 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 102 361 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 250 962 тыс. руб., сумма уменьшения/увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отсутствовала в отчете о финансовых результатах.

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

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

Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 833 453 тыс. руб. (852 882 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль отсутствует. (1 499 тыс. руб. – на начало года).

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 1 квартал 2020 года и 2019 год представлен следующим образом, данные в млн. руб.:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	6 100	15 002
Прочие налоги	(102)	(1 505)
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 997	13 497
Налог по установленной ставке (20%)	1 199	2 700
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	(332)	(332)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(617)	(149)
Расход по налогу на прибыль	251	2 219
Текущий налог на прибыль	251	2 787
Расход по отложенному налогу на прибыль	0	(569)
Расход по налогам	251	2 218

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Денежные средства	11 105 364	15 814 486
Средства в Центральном банке РФ	9 794 948	14 436 514
Средства в кредитных организациях	113 891 065	31 282 464
Итого денежные средства и их эквиваленты	134 791 377	61 533 464

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 квартал 2020 года составил 8,136 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 19,397 млрд руб., проценты уплаченные -11,204 млрд руб.; комиссии полученные составили 3,667 млрд руб., комиссии уплаченные -0,766 млрд руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 10,911 млрд руб.

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Совокупный доход за отчетный период	Прибыль (убыток)	Прочий совокупный доход	Влияние изменений положений учетной политики	Прочие движения	Данные за отчетный период
Уставный капитал	15 514 019	0	0	0	0	0	15 514 019
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-17 212	0	0	0	0	0	-17 212
Эмиссионный доход	58 089 633	0	0	0	0	0	58 089 633
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	48 633	-22	0	-22	0	0	48 611
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 296 258	-35 164	0	-35 164	0	0	3 261 094
Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0	0

работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке							
Переоценка инструментов хеджирования	0	543 499	0	543 499	0	0	543 499
Резервный фонд	923 376	0	0	0	0	0	923 376
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0
Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 619	4 641	0	4 641	0	0	14 260
Нераспределенная прибыль (убыток)	72 967 862	5 746 342	5 746 342	0	-145 170	28 820	78 597 854
Итого источников капитала	150 832 188	6 259 296	5 746 342	512 954	-145 170	28 820	156 975 134

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма источников собственных средств (капитала) составляет 156975134 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 150 832 188 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 2019 год составляет 6 259 296 тыс. руб., (за 2019 год – 13 400 741 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом (склонностью к риску) Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

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

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

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

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

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

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

8.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

	Сумма требований	
	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Состав активов		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	924 912 190	900 815 303
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	894 395 728	873 914 970
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 732	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	21 804 965	16 545 440
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	404 336	421 923
- прочая приравненная к ссудной задолженность	8 305 429	9 931 234
Процентные требования и требования по получению комиссий	19 459 655	18 163 665
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	88 154 789	28 858 234
Прочие активы, всего, в том числе:	137 743 404	95 321 849
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	105 866 008	88 172 402
Итого активов	1 170 270 038	1 043 159 051

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

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.01.20	100,0	54,0	36,1	5,2	1,2	3,5
	01.04.20	53,8	36,5	4,8	1,4	3,6	53,8
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.20	100,0	54,8	35,6	5,3	1,0	3,3
	01.04.20	100,0	55,0	35,6	4,9	1,1	3,4
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.20	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
	01.04.20	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.20	100,0	4,4	89,1	2,8	1,0	2,6
	01.04.20	100,0	8,6	86,1	2,6	0,7	2,0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.20	100,0	4,2	0,0	0,0	0,0	95,8
	01.04.20	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.20	100,0	61,0	0,7	0,0	21,2	17,0
	01.04.20	100,0	46,7	0,9	0,0	31,4	21,0
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.20	100,0	56,5	4,8	1,9	1,1	35,7
	01.04.20	100,0	58,2	10,7	1,7	1,2	28,2
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.04.20	100,0	99,9	0,0	0,0	0,0	0,1
прочие активы, всего, в том числе:	01.01.20	100,0	97,4	0,8	0,0	0,0	1,8
	01.04.20	100,0	98,3	0,4	0,0	0,0	1,2
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	01.04.20	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого активов	01.01.20	100,0	59,3	31,4	4,5	1,1	3,8
	01.04.20	100,0	62,6	29,0	3,8	1,1	3,4

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2020 г. большую часть кредитного портфеля 90,2% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества 91,6%. На 1 января 2020 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,7% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 45,4 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 38,13 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2020 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 42,94 млрд руб. и 35,84 млрд руб. соответственно.

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

В 2019 году Банк не осуществлял реклассификации финансовых активов.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение.

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

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

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

В таблице ниже представлена классификация обеспечения, данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае, если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения, в млн .руб.:

	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Общая учетная сумма принятого обеспечения, в том числе	1 178 061	1 468 124
Обеспечение первой категории качества	99 100	82 238
Обеспечение второй категории качества, в том числе	456 223	552 697
- залог недвижимости и прав требования	408 258	429 563
- автотранспортные средства	17	9
- гарантии и поручительства юридических лиц;	39 206	48 462
- залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России N 590-П	8 709	74 663

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

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 апреля 2020 г. составил 4,4% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,1%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2,5%).

При этом по состоянию на 1 апреля 2020 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составил 5,1% против 4,9% – на начало отчетного года.

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

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	До 30 дней	В т.ч. длительностью		Свыше 180 дней
				От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.20	44 190 803	8 405 692	3 094 773	2 857 226	29 833 112
	01.04.20	50 978 134	11 010 553	3 263 700	2 939 435	33 764 446
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.20	13 255 745	34 242	26 378	44 920	13 150 205
	01.04.20	15 534 245	55 246	10 999	51 035	15 416 965
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.20	30 168 724	8 336 204	3 040 981	2 786 302	16 005 237
	01.04.20	34 673 502	10 904 294	3 227 774	2 867 300	17 674 134
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.20	1 732	–	–	–	1 732
	01.04.20	1 732	–	–	–	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.20	360 266	35 246	27 414	26 004	271 602
	01.04.20	364 319	51 013	24 927	21 100	267 279
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.20	404 336	–	–	–	404 336
	01.04.20	404 336	–	–	–	404 336
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.20	3 807 986	2 330 419	63 635	80 390	1 333 542
	01.04.20	4 039 664	2 448 034	50 957	91 089	1 449 584
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.20	1 604 855	6 015	4 919	33 592	1 560 329
	01.04.20	4 492 481	3 461	692	5 415	4 482 913
Итого активов с просроченными платежами	01.01.20	49 603 644	10 742 126	3 163 327	2 971 208	32 726 983
	01.04.20	59 510 279	13 462 048	3 315 349	3 035 939	39 696 943

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2020 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 921,7 млрд руб. В активы с пониженными коэффициентами риска составили 266,4 млрд руб., с повышенными коэффициентами риска – 194,2 млрд руб.. Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 116,5 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 52,5 млрд руб.

Оценка обесценения

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

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

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

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

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

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

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

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

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

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

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

Группа рассчитывает ОКУ для Этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных

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

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

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

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	77 285	286 822	299 548	102 787	46 180	812 622
Чистое изменение стоимости актива	1 404	(15 392)	48 834	(15 236)	16 920	36 530
Приобретенные активы	-	-	5 853	-	-	5 853
Активы, которые были проданы	-	-	(7 430)	(4 796)	-	(12 226)
Переводы в Этап 1	-	158	3 726	-	-	3 884
Переводы в Этап 2	-	(132)	(1 632)	-	-	(1 764)
Переводы в Этап 3	-	(114)	(6 999)	-	-	(7 113)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	78 689	271 342	341 900	82 755	63 100	837 786
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	5 032	8 629	-	-	13 661
Чистое изменение стоимости актива	-	1 218	(617)	-	-	601
Переводы в Этап 1	-	(158)	(3 555)	-	-	(3 713)
Переводы в Этап 2	-	132	2 519	-	-	2 651
Переводы в Этап 3	-	(787)	(1 556)	-	-	(2 343)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	5 436	5 420	-	-	10 856
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	12 099	25 294	-	-	37 399
Чистое изменение стоимости актива	-	(1 007)	(2 444)	-	-	(3 451)
Активы, которые были проданы	-	-	(6 191)	-	-	(6 191)
Переводы в Этап 1	-	-	(171)	-	-	(171)
Переводы в Этап 2	-	-	(887)	-	-	(887)
Переводы в Этап 3	-	901	8 555	-	-	9 456
Списанные суммы	-	(5 547)	(78)	-	-	(5 625)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	6 446	24 078	-	-	30 524
ПСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-	245	-	-	245
Чистое изменение стоимости актива	-	-	31	-	-	31
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	-	276	-	-	276
Итог на 1 января 2019 года	77 285	303 953	333 716	102 787	46 180	863 921
Итог на 31 декабря 2019 года	78 689	283 224	371 675	82 755	63 100	879 442

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

Наименование показателя	На 01.04.2020	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	46 692 758	2 231 528	44 461 230
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	38 126 630	1 589 812	36 536 818
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	7 357 426	901 750	6 455 676
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 189 342	(263 916)	1 453 258
под операции с резидентами офшорных зон	19 360	3 882	15 478

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

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2020 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на прибыль от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 5 856 млн руб.

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	17 921 490	8 005 845
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	65 695 012	29 460 033

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

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

Информация по операциям хеджирования

Банк заключает производные финансовые инструменты хеджирования на следующих основаниях.

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

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

- **Хеджирование справедливой стоимости**

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

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

- **Хеджирование денежных потоков**

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

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

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

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

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

8.2. Риск концентрации

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

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

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

Концентрация в части кредитного риска

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

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

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

Концентрация в части риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

Концентрация в части структурного валютного риска

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

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

Прочие концентрации

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

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

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Группы существенных концентраций и последующей организации управления ими. Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 г. и 1 января 2020 г. дают следующие данные:

Наименование статьи	Всего	На 1 апреля 2020 г.				Всего	На 1 января 2019 г.			
		По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны		По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
Активы										
Денежные средства	1.35%	1.35%	0.00%	0.00%	0.00%	1,35%	1,35%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.50%	2.50%	0.00%	0.00%	0.00%	2,50%	2,50%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства в кредитных организациях	2.68%	4.59%	7.23%	0.49%	0.04%	2,68%	0,58%	2,08%	1,83%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.03%	0.45%	2.58%	2.47%	0.00%	3,03%	2,19%	0,84%	0,82%	0,00%

Наименование статьи	На 1 апреля 2020 г.					На 1 января 2019 г.				
	Всего	По Россий- ской Федера- ции	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны	Всего	По Россий- ской Федера- ции	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72.57%	54.41%	17.63%	12.37%	0.53%	72,57%	61,62%	10,52%	7,49%	0,07%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/2018г: имеющиеся в наличии для продажи	5.37%	5.33%	0.04%	0.00%	0.00%	5,37%	5,37%	0,00%	0,00%	0,00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)/2018 г.: удерживаемые до погашения	6.95%	6.95%	0.00%	0.00%	0.00%	6,95%	6,95%	0,00%	0,00%	0,00%
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.53%	2.53%	0.00%	0.00%	0.00%	2,53%	2,53%	0,00%	0,00%	0,00%
Требование 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%
Отложенный налоговый актив	0.29%	0.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0,29%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.09%	2.09%	0.00%	0.00%	0.00%	2,09%	2,09%	0,00%	0,00%	0,00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие активы	0.62%	0.60%	0.02%	0.00%	0.00%	0,62%	0,57%	0,05%	0,00%	0,00%
Всего активов	100.00%	71.93%	27.50%	15.33%	0.57%	100,00%	86,06%	13,49%	10,14%	0,45%
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	86.38%	76.26%	9.44%	5.87%	0.68%	86,38%	78,12%	7,28%	4,66%	0,31%
Средства кредитных организаций	8.97%	3.45%	5.46%	4.83%	0.06%	8,97%	3,95%	4,71%	4,03%	0,20%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77.41%	72.81%	3.98%	1.04%	0.63%	77,41%	74,17%	2,57%	0,63%	0,11%

Наименование статьи	На 1 апреля 2020 г.					На 1 января 2019 г.				
	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны	Всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29.86%	29.73%	0.08%	0.04%	0.04%	29,86%	29,75%	0,07%	0,03%	0,02%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.93%	-0.69%	3.62%	3.57%	0.00%	2,93%	1,00%	1,93%	1,89%	0,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.97%	9.97%	0.00%	0.00%	0.00%	9,97%	9,97%	0,00%	0,00%	0,00%
Оцениваемые по амортизированной стоимости	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9.97%	9.97%	0.00%	0.00%	0.00%	9,97%	9,97%	0,00%	0,00%	0,00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Отложенное налоговое обязательство	0.20%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0,20%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие обязательства	0.50%	0.46%	0.03%	0.00%	0.01%	0,50%	0,49%	0,01%	0,00%	0,00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0,02%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
Всего обязательств	100.00%	86.21%	13.10%	9.44%	0.69%	100,00%	89,79%	9,23%	6,55%	0,31%

8.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

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

8.4. Структурный процентный риск

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

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

В течение 1 квартала 2020 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

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

	Год, закончившийся 31 марта 2020 г., млн руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г., млн руб.
Краткосрочная	49	32
Среднесрочная	(144)	(162)
Долгосрочная	147	180
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	52	50

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

За год, закончившийся 31 марта 2020 г., млн руб.	Балансовая стоимость	Обоснованно возможные изменения			
		Руб. +117 б.п.	Долл. США -101 б.п.	Евро -9 б.п.	Итого
Средства в банках	103,657	841	(32)	1	(1,539)
Ссуды, предоставленные клиентам	826,835	2,686	(9)	—	2,030
Долговые ценные бумаги	185,208	791	(3)	—	566
Итого процентные активы	1,115,700	4,318	(44)	1	1,057
Средства банков и международных финансовых организаций	48,419	(1,114)	14	(1)	(93)
Средства клиентов	937,695	(3,496)	18	—	(2,082)
Выпущенные долговые ценные бумаги	92,581	(74)	—	—	(74)
Итого процентные обязательства	1,078,695	(4,684)	32	(1)	(2,249)

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

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

По состоянию на 1 января 2020 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1,636 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 1,449 млрд руб., специального процентного риска – 0,187 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2019 год составляли 0,897 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,664 млрд руб., специального процентного риска – 0,232 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 апреля 2020 года составила 27,672 млрд руб., за 2019 год – 16,898 млрд руб.

8.5. Структурный валютный риск

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

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

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

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

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 77.7325 руб.	Евро 1 евро = 85.7389 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 марта 2020 года, Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24,260	115,970	74,087	608	2,380	217,305
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9,404	—	—	—	—	9,404
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41,792	7,066	1,207	—	18,395	68,460
Средства в банках	6,756	2,960	3,515	—	—	13,231
Кредиты, предоставленные клиентам	698,591	79,996	48,218	—	30	826,835
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81,692	444	—	—	—	82,136
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	63,656	36,827	—	—	—	100,483
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	12	—	—	—	—	12
Прочие финансовые активы	1,427	297	—	—	—	1,724
Итого финансовые активы	927,590	243,560	127,027	608	20,805	1,319,590
Основные средства и активы в форме права пользования	25,139	—	—	—	—	25,139
Нематериальные активы	6,301	—	—	—	—	6,301
Требования по текущему налогу на прибыль	102	—	—	—	—	102
Отложенные налоговые активы	2,042	—	—	—	—	2,042
Прочие нефинансовые активы	15,922	376	366	—	4	16,668
Итого нефинансовые активы	49,506	376	366	—	4	50,252
Итого активы	977,096	243,936	127,393	608	20,809	1,369,842
Обязательства						

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 77.7325 руб.	Евро 1 евро = 85.7389 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 марта 2020 года, Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,957	6,781	1,438	–	18,392	67,568
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	–	–	–	–	17
Средства банков и международных финансовых организаций	27,806	14,872	4,852	–	889	48,419
Средства клиентов	591,924	276,773	66,056	608	2,334	937,695
Выпущенные долговые ценные бумаги	92,581	–	–	–	–	92,581
Прочие резервы	425	39	16	–	1	481
Прочие финансовые обязательства	13,798	88	627	–	–	14,513
Субординированный долг	–	22,848	–	–	–	22,848
Итого финансовые обязательства	767,508	321,401	72,989	608	21,616	1,184,122
Обязательства по текущему налогу на прибыль	85	–	–	–	–	85
Отложенные налоговые обязательства	1,626	–	–	–	–	1,626
Прочие нефинансовые обязательства	3,593	200	288	–	9	4,090
Итого нефинансовые обязательства	5,304	200	288	–	9	5,801
Итого обязательства	772,812	321,601	73,277	608	21,625	1,189,923
Открытая балансовая позиция	204,284	(77,665)	54,116	–	(816)	

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

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

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

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 квартал 2020г.	2019 год	1 квартал 2020г.	2019 год
Прибыль до налогообложения	5,703	4,788	(31)	68
Прочие статьи капитала	4,562	3,830	(25)	54

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

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

8.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

8.7. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На конец 1 квартал 2020г и 2019 г как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений.

Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2020 г.

составило 101.67% (на 1 января 2020 г. – 123,8%), значение норматива текущей ликвидности (НЗ) 142,3% (на 1 января 2020 г. – 253,5%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 апреля 2020 г. составило 49,2% (47,4% – на 1 января 2020 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

8.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

8.9. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Агрегация и диверсификация рисков

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

Стресс-тестирование

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Целевая структура рисков

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

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

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

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Группа пересматривает и анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с ее бизнес-целями и структурой капитала.

Принципы распределения капитала и установления лимитов

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

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала);
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;

- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

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

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

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

Мониторинг достаточности внутреннего капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

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

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

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

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

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

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 97,275 млрд руб. (97,294 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2020 г.) при фактическом значении 169,574 млрд руб. (и 155,854 млрд руб. – на 1 января 2020 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 апреля 2020 г. составил 7787 995 тыс. руб. (7 241 707 тыс. руб. – на 1 января 2020 г.), размер рыночного риска – 27 671 913 тыс. руб. (16 897 925 тыс. руб. – на 1 января 2020 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 45 862 175 тыс. руб., в том числе 23 319 750 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 36 524 363 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2019, ни в 1 квартале 2020 года не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1 квартал 2019 года составили 0,090 млрд руб., за 2019 год – 1,839 млрд руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1,216 млрд руб. (1.216 млрд руб. – на начало года).

Указанные активы рассчитаны с учетом того, что в январе 2020 года Банк перешел на расчет нормативов достаточности капитала Банка по финализированному подходу и рассчитывает их в соответствии с Главой 3 Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция 199-И).

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

Информация по операционным сегментам пересмотренная по состоянию на 31 марта 2020 г. приведена ниже:

	Обслужива- ние частных клиентов	Обслужи- вание корпо- ративных клиентов	Деятель- ность каз- начейства и работа с фи- нансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 марта 2020 г.
Чистая процентная маржа	7,360	2,362	893	1,599	12,214
Резервы под обесценение активов	(2,069)	(333)	(1)	(2)	(2,405)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	114	4	5,530	327	5,975
Чистые комиссионные доходы	2,826	693	129	(910)	2,738
Прочие резервы	(30)	(10)	–	(2)	(42)
Дивиденды полученные	148	64	10	39	261
Прочие доходы	442	529	80	(1,051)	–
Доходы/(расходы) между сегментами					
Итого операционные доходы	8,791	3,309	6,641	–	18,741
Операционные расходы	(7,817)	(1,153)	(531)	75	(9,426)
(Расходы)/доходы между сегментами	45	23	7	(75)	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(1)	(4)	–	–	(5)
Прибыль до налогообложения	1,018	2,175	6,117	–	9,310
Расходы по налогу на прибыль	(160)	(342)	(962)	–	(1,464)
Чистая прибыль	858	1,833	5,155	–	7,846
Активы сегмента	684,906	551,717	114,979	18,240	1,369,842
Обязательства сегмента	412,914	680,994	77,749	18,265	1,189,922

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

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпо- ративных клиентов	Деятель- ность каз- начейства и работа с фи- нансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 г.
Чистая процентная маржа	28 241	9 485	2 969	5 700	46 395
Резервы под обесценение активов	(6 758)	(676)	(2)	(203)	(7 639)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	881	(12)	(813)	412	468
Чистые комиссионные доходы	9 117	2 520	583	(188)	12 032
Прочие резервы	(139)	(51)	–	(18)	(208)
Дивиденды полученные	559	–	–	–	559
Прочие доходы	162	189	46	830	1 227
Доходы/(расходы) между сегментами	2 744	3 499	290	(6 533)	–
Итого операционные доходы	34 807	14 954	3 073	–	52 834
Операционные расходы	(32 395)	(4 409)	(2 016)	(367)	(39 187)
(Расходы)/доходы между сегментами	(221)	(113)	(33)	367	–
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	37	23	–	–	60
Прибыль до налогообложения	2 228	10 455	1 024	–	13 707
Расходы по налогу на прибыль	(449)	(2 105)	(206)	–	(2 760)
Чистая прибыль	1 779	8 350	818	–	10 947
Активы сегмента	652 379	481 758	65 209	19 421	1 218 767
Обязательства сегмента	396 164	587 327	42 574	20 703	1 046 768
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	81 148	101 450	8 372	–	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	3 810	4 833	399	–	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 532	1 454	33 486	–	36 472
Средства в банках	–	–	13 634	–	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	484 719	286 728	–	–	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 590	33 727	2 783	–	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 865	44 225	3 650	–	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	–	–	131	–	131
Основные средства и активы в форме права пользования	14 850	7 558	2 228	–	24 636
Нематериальные активы	3 504	1 783	526	–	5 813
Прочие активы	1 361	–	–	19 421	20 782
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	152	192	34 627	–	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	18	–	–	18
Средства банков и международных финансовых организаций	–	45 252	4 092	–	49 344
Средства клиентов	318 017	495 145	–	–	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 899	37 106	3 062	–	108 067
Субординированный долг	7 580	9 614	793	–	17 987
Прочие обязательства	2 516	–	–	20 703	23 219

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

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

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

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

Основные цели системы оплаты труда:

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

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

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

С целью обеспечения независимости размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от

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

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

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

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

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

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

В течение 2019 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- фиксированная часть – 117,37 млн руб. (члены исполнительных органов), 107,33 млн руб. (иные работники, принимающие риски);
- нефиксированная часть – 1,02 млн руб. (члены исполнительных органов), выплаты иным работникам, принимающим риски, не производились;
- оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0,8 млн руб. (члены исполнительных органов), 1,62 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

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

Удержания вознаграждений в 2019 году не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2020 г.	По состоянию на 1 января 2020 г.
I	Активы		
1	Денежные средства	11,105,364	16 312 587
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19,129,228	30 098 368
2.1	Обязательные резервы	9,334,280	8 977 599
3	Средства в кредитных организациях	113,891,065	32 278 544
	<i>Акционеры</i>	5,901,995	42 760 002
	<i>Участники Группы</i>	1,160	1 620
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,310,895	36 501 722
	<i>Акционеры</i>	28,272,756	9 945 283
	<i>Участники Группы</i>	0	96 925
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	896,521,494	874 548 153
5а	Чистая ссудная задолженность		
	<i>Акционеры</i>	61,880,787	34 079 403
	<i>Участники Группы</i>	163,863,560	163 593 626
	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,545,140	64 703 976
6а	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		–
	<i>Участники группы</i>		–
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	100,497,193	83 781 237
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	
	<i>Участники группы</i>	0	909 961
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30,487,710	30 487 710
	<i>Участники группы</i>	30,487,710	30 487 710
9	Требование по текущему налогу на прибыль	64,493	51 656
10	Отложенный налоговый актив	3,022,679	3 022 679
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31,111,701	26 202 112
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	189,996	252 280
13	Прочие активы	5,307,250	6 835 173
	<i>Акционеры</i>	18,694	6 202
	<i>Участники Группы</i>	900	509
14	Всего активов	1,364,184,208	1 205 076 197
	Всего Активов по связанным сторонам	290 427 562	281 915 937
II	Обязательства		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17,135	17 759
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,037,017,104	909 433 546
	<i>Акционеры</i>	59,451,048	47 139 508
	<i>Участники Группы</i>	10,389,884	11 443 830
16.1	Средства кредитных организаций	96,427,799	94 422 007
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	940,589,305	815 011 539
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	331,835,931	314 347 576
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66,470,714	30 817 764
	<i>Акционеры</i>	33,788,081	17 894 672
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	–
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	92,577,441	104 968 066
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	–
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	92,577,441	104 968 066
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	226 074
20	Отложенные налоговые обязательства	1,175,402	1 175 402
21	Прочие обязательства	9,780,108	7 403 952
	<i>Акционеры</i>	7,469	6 372 872
	<i>Участники Группы</i>	2,307	1 146
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171 170	201 446
23	Всего обязательств	1 207 209 074	1 054 244 009
	Всего Обязательств по связанным сторонам	103 638 789	82 852 028
	Внебалансовые обязательства		

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2020 г.	По состоянию на 1 января 2020 г.
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	1,430,111,314	1 157 679 594
	Акционеры	600,014,626	426 276 355
	Участники Группы	2,985,138	3 579 314
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	187,061,681	169 303 391
	Акционеры	15,438,585	9 390 200
	Участники Группы	82,059	82 059

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2020 год	Итого по Банку за 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Итого по Банку за 1 квартал 2019 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 540 893	21 179 293	4,949,925	17,752,012
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2769 286	3 675 243	4,196,247	5,322,413
	Акционеры	215 762	–	3,618	
	Участники Группы	2 553 524	–	4,192,629	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	750 338	15 083 525	544,319	9,825,002
	Акционеры	53 280	–	-11,964	
	Участники Группы	697 058	–	556,283	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	–	–	–	–
1.4	От вложений в ценные бумаги	21 269	2 420 525	209,359	2,604,597
	Акционеры	0	–	0	
	Участники Группы	21 269	–	209,359	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	857 677	11 278 144	1,115,878	10,153,324
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	847 874	1 019 899	1,084,905	1,636,419
	Акционеры	715 642	–	731,570	
	Участники Группы	132 232	–	353,335	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 803	8 165 306	30,973	7,484,576
	Участники Группы	9 803		30,973	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	–	2 092 393	–	1,032,329
	Акционеры	–	–	–	
	Участники Группы	–	–	–	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 683 216	9 901 149	3,834,047	7,598,688
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:	1 466	-2 597 501	284	-1,144,650
	Участники Группы	1 466		284	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	–	-15 909		-428,519
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 684 682	7 303 648	3,834,331	6,454,038
	Акционеры	-446 600		-739,916	
	Участники Группы	3 131 282		4,574,247	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14	3 366 607	–	-1,007,550
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	-6 984	–	-4,662

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2020 год	Итого по Банку за 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года	Итого по Банку за 1 квартал 2019 года
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-515	-	-
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 614	887 504	-108,394	-13,496
	<i>Акционеры</i>	19 793	-	-108,506	-
	<i>Участники Группы</i>	1 821	-	112	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-809 377	-	675,895
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	587	-	-2,525
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	90 000	-	-
14	Комиссионные доходы	505 359	3 666 749	43,359	2,886,092
	<i>Акционеры</i>	483 301	-	1,369	
	<i>Участники Группы</i>	22 058	-	41,990	
15	Комиссионные расходы	75 915	766 279	21,161	617,656
	<i>Акционеры</i>	75 851	-	21,148	
	<i>Участники Группы</i>	64	-	13	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7	-	-
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	122	-	-
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-		
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-114 456	-	-187,819
19	Прочие операционные доходы	12 152	455 288	8,764	233,229
	<i>Акционеры</i>	2 893	-	386	
	<i>Участники Группы</i>	9 259	-	8,378	
20	Чистые доходы (расходы)	3 237 878	14 072 901	3,879,111	8,415,546
21	Операционные расходы	31 936	7 973 236	6,485	6,459,252
	<i>Акционеры</i>	28 188	-	-	
	<i>Участники Группы</i>	3 748	-	6,485	
22	Прибыль до налогообложения	3 174 006	6 099 665	3,872,626	1,956,294
23	Возмещение (расход) по налогам	-	353 323	0	111,734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 174 006	5 755 690	3,872,626	1,847,181
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-9 348		-2,621
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 174 006	5 746 342	3,872,626	1,844,560

Операции, проведенные в 1 квартале 2020 года и в 2019 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. на балансе Банка отсутствовали сделки с Акционером с ценными бумагами, переданными и полученными на возвратной основе.

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному

бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 816,11 млн рублей (за 2018 год – 845,84 млн рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 5,92%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2018 год – 0,000 млн рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 99,58 млн рублей (отложенная часть премии за 2019 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 84,07%. За 2018 год общая сумма указанных выплат составила 119,65 млн рублей;
- выходные пособия – 21,58 млн рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 9,26%. За 2018 год общая сумма указанных выплат составила 25,94 млн рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2020 года составляла 12 369 человек, в том числе основного управленческого персонала – 77 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2019 года составляли 11 541 человек и 84 человек.

12. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Квартал, закончившийся 31 марта 2020 г.	Квартал, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн руб.)	5 746	11 279
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 125 137	1 551 125 137
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	3,70	7,27

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Первый заместитель Председателя Правления

 П.Ш. Шайхина

Главный Бухгалтер





А.В. Бушуева