

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1 квартал 2019 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, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99.4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7,200,000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1,550,638,934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2019 г. группа Сосьете Женераль владела 99.950824% акций Банка.

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

На отчетную дату Банк имел 333 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:

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

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

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

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

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

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

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

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 апреля 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	65,016.00	100.00	65,016.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	155,770.40	100.00	155,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12,844,331.00	100.00	12,844,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения:	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	83,040.00	100.00	83,040.00	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	168,400.00	100.00
Итого, в т.ч.:		46,392,142.09		46,392,142.09	
ПАО РОСБАНК		40,098,576.87		40,098,576.87	
Участники Группы		6,293,565.22		6,293,565.22	

Существенных операций в банковской группе ПАО РОСБАНК за отчетный период не произошло, состав группы не изменился.

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели существенных изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового ин-

ститута и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

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

Информация о перспективах развития

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 1 квартале 2019 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 1 квартале 2019 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (89.89% – на 1 апреля 2019 г. и 89.68% – по состоянию на 1 января 2019 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года незначительно увеличилась (9.78% против 8.49%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 7.52% против 5.27%).

В 1 квартале 2019 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 1 квартала 2019 года составила 1,845 млрд руб. (8,643 млрд руб. – по итогам 2018 года). Стабильность положительного финансового результата связана, прежде всего, с ростом чистых процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля на 19,485 млрд руб.

Балансовая стоимость активов за 1 квартал 2019 года увеличилась на 19,220 млрд руб. (на 158,109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, в т.ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам при незначительном увеличении объемов требований к физическим лицам.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» за 1 квартал 2019 год увеличилась и составила 137,790 млрд руб. (131,814 млрд руб. – на 1 января 2019 г.) за счет переоформления субординированного кредита от Акционера, увеличения финансового результата, а также перехода на бухгалтерский учет в соответствии с МСФО 9.

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

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

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

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

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) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г.

- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) 1 квартал 2019 г.

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 г.,
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 г.,
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 г.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2019 г.,
- Настоящей Пояснительной информации

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 апреля 2019 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

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

Квартальная отчетность Банка за 1 квартал 2019 года подписана Председателем Правления Банка. Годовое общее Собрание акционеров состоится в июне 2019 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. *Указания 4983-У* кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 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 2019 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2018 года и 1 квартала 2019 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну ПАО РОСБАНК, включает:

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

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

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 1 квартале 2019 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:

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

1.1.2. 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.

1.1.3. Классификация Финансовых активов осуществляется:

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

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

1.1.5. 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.

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

1.1.6. 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.

1.1.7. Классификация финансовых обязательств:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» классифицируются все финансовые обязательства, за исключением ПФИ, обязательств по выданным банковским гарантиям 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.

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

- встроенный производный инструмент является отделимым (то есть экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора);
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента; и
- гибридный договор не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т. е. производный инструмент, встроенный в финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).
- Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор классифицируется в соответствии с п. 1.1.5, а ПФИ – по справедливой стоимости.

1.1.9. 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;

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

- Последующая оценка объектов имущества осуществлялась по следующим моделям учета:
- основных средств, нематериальных активов - по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - по справедливой стоимости;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - по наименьшей из двух величин (при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена):
 - первоначальной стоимости;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

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

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

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

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12.5%).

1.1.12. 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.

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

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

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

1.1.16. 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.

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

1.1.18. 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.

1.1.19. 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.

1.1.20. 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 воз-

можных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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

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

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

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2018 году для применения в 2019 году и последующих годах:

1.2.1. 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 записки,
- 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.

1.2.2. 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.

1.2.3. 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 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.

3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

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 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	12 192 491	18,539,913
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	32 034 338	46,055,470
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	3 908 262	3,469,552
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	31 255 965	2,003,732
Итого	79 391 056	70,068,667

Ни на 1 апреля 2019 г., ни на 1 января 2019 г. по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались. Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 апреля 2019 г. сумма таких резервов составляла 7 514 602 тыс. руб.; на 1 января 2018 г. – 7 216 100 тыс. руб.

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

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

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

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	2 527 998	2 267 785
Производные финансовые инструменты	32 204 602	38 914 472
Итого	34 732 600	41 182 257

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

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	556 312	471 630
Сроки погашения	15.05.2019- 23.03.2033	15.05.2019- 10.05.2034
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	1 971 686	1 796 155
Сроки погашения	05.02.2018- 29.09.2026	030.03.2019- 21.07.2026
Итого	2 527 998	2 267 785

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и на 1 января 2019 г. в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости нет облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Резерв по долговым ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не формировался.

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	12 602 930	23,080,298
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	9 920 210	20,797,517
- внебиржевые форвардные контракты	1 068 771	535,618
- внебиржевые опционы	1 592 422	1,727,434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	5 580	19,729
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой		
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	19 601 672	15,834,174
- внебиржевые процентные СВОПы	18 743 337	15,727,874
- внебиржевые опционы	815 885	10,841
- внебиржевые форвардные контракты	42 450	95,459
Итого	32 204 602	38,914472

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Средства, размещенные в Банке России	9 823 920	50 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	309 290 408	256 159 076
- резервы на возможные потери*	152 995	0
Ссудная задолженность юридических лиц	320 314 424	306 662 974
- резервы на возможные потери*	13 259 354	10 958 160
Ссудная задолженность физических лиц	144 243 349	142 359 778
- резервы на возможные потери*	24 137 387	20 133 761
Требования по получению процентных доходов	9 198 468	7 547 746
Резервы под процентные требования*	5 215 137	1 016 826
Итого чистая ссудная задолженность	750 105 696	730 620 827

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 763,873 млрд. руб. (705,182млрд. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно					От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
				От 31 до 90 дней								
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19 01.04.19	29 066 767 29,450,986	87,685,140 147,183,359	56,278,211 47,424,858	41,522,773 62,659,727	43,972,087 51,248,066	41,627,322 63,711,700	406,029,339 362,194,690	705 181 821 763,873,386			
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.19 01.04.19	0 0	58,589,897 99,734,193	13 885 763 10,100,000	15 200 000 19,858,311	18 613 568 15,300,000	12 800 000 16,872,018	129 418 236 142,906,849	248 507 464 304,771,371			
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19 01.04.19	0 0	7 651 612 4,519,037	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	7 651 612 4,519,037			
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.19 01.04.19	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0			
- предоставленные кредиты (займы), размещенные Депозиты юридическим лицам	01.01.19 01.04.19	11,439,532 7,731,915	17,509,015 39,890,773	36,969,176 32,206,520	19,006,897 35,228,763	18,011,841 28,239,042	21,148,759 39,241,284	179,603,907 122,002,686	303 689 126 304,540,983			
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19 01.04.19	1,732 1,732	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	1,732 1,732			
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.19 01.04.19	135 661 0	2 741 578	1 213 1,184	1 807 1,961	2 120 2,192	2 460 1,935	872 176 813,337	1 018 178 821,187			
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19 01.04.19	409 997 404,684	0 117,099	30 081 0	0 48,860	0 55,308	0 0	0 0	440 078 625,951			
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.19 01.04.19	0 4,669,647	1 427 636 457,803	240 227 302,260	109 3,646	3 626 106	6 921 5,109	19 865 106,038	1 698 384 5,544,609			
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19 01.04.19	16,080,028 16,643,008	2,504,239 2,463,876	5,151,751 4,814,894	7,313,960 7,518,186	7,340,932 7,651,418	7,669,182 7,591,354	96,115,155 96,365,780	142 175 247 143,048,516			

* 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 Указанием 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 по МСФО 9.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2019 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и сопоставимых данных по состоянию на 01 апреля 2019г., содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, представлена ниже:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование региона		
Центральный Федеральный округ	38.58%	41.42%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	34.75%	37.31%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	3.82%	4.11%
Северо-Западный Федеральный округ	6.19%	6.55%
Южный Федеральный округ	5.09%	4.36%
Приволжский Федеральный округ	18.41%	19.20%
Уральский Федеральный округ	5.96%	5.87%
Сибирский Федеральный округ	6.65%	6.25%
Дальневосточный Федеральный округ	3.87%	5.46%
Северо-Кавказский	0.21%	0.20%
Страны СНГ	0.11%	0.12%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	13.22%	9.70%
США	1.14%	0.76%
Прочие страны	0.57%	0.58%

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2019 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (84.96% и 88.81%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (кон- трактная стои- мость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (кон- трактная стои- мость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Наименование показателя				
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	134,986,146	100.00%	142 359 778	100.00%
Жилищные кредиты	576,319	0.40%	662 938	0.47%
Ипотечные кредиты	20,328,041	14,21%	22 013 860	15.46%
Автокредиты	5,531,908	3,87%	6 156 460	4.32%
Потребительские кредиты	116,655,821	81,52%	113 526 520	79.75%

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

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

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» по состоянию на 01 января 2019 года и сопоставимые данные по состоянию на 01 апреля 2019 года.

№ п/п	Наименование показателя	1 апреля 2019 г.		1 января 2019 г.	
		Абсолютное значение (кон- трактная стои- мость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме креди- тов	Абсолютное значение (кон- трактная стои- мость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме креди- тов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индиви- дуальных предпринима- телей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	274 059 379	100.00%	267 340572	100.00%
1.1	химическое производство	24 042 618	8.77%	31 165 657	11.66%
1.2	металлургическое произ- водство и производство готовых металлических изделий	24 707 764	9,02%	31 369 301	11,73%
1.3	операции с недвижимым имуществом аренда и предоставление услуг	12 036 474	4.39%	15 703 816	5.87%
1.4	Торговля розничная пре- имущественно пищевыми продуктами включая напит- ки и табачными изделиями в неспециализированных магазинах	29 412 946	10.73%	25 924 509	9.70%
1.5	Торговля оптовая твер- дым жидким и газообраз- ным топливом и подобными продуктами	14 591 162	5.32%	16 073 748	6.01%
1.6	Торговля оптовая химическими продуктами	8 498 638	3.10%	10 369 033	3.88%
1.7	Торговля оптовая саха- ром шоколадом и сахари- стыми кондитерскими изде- лиями	4 883 059	1.78%	3 426 078	1.28%
1.8	Торговля оптовая молочны- ми продуктами яйцами и пищевыми маслами и жира- ми	2 836 042	1.03%	3 292 522	1.23%

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 20,141 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 19,031 млрд руб., по условным обязательствам кредитного характера – 1,110 млрд руб.), что составляет 14.92% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.41% (или 18,096 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 195,348 млрд руб. или 144,7% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 223,209 млрд руб. или 169.34% от капитала Банка.

По состоянию на 01 апреля 2019 и на 01 января 2019 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляет:

	01 апреля 2019 года,		01 января 2019 года,	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний			5 221 514	5 966 097
Облигации Российской Федерации	3 490 474	3 677 699	1 534 954	1 617 551
Облигации российских банков	1 027 273	1 380 657	895 144	1 380 657
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4 517 747	5 058 356	7 651 612	8 964 305

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	51 678 417	46 180 460
Сроки погашения	29.04.2020-24.11.2021	16.01.2019-24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	111 113	190 610
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	1
- акции российских компаний	111 112	190 036
- акции компаний-нерезидентов	0	576
Резервы на возможные потери*	0	3
Итого	51 789 530	46 371 070

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	739 845	735 861
Облигации, выпущенные нерезидентами	0	0
Облигации Банка России	50 938 571	45,444,600
Итого	51 678 417	46,180,460

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	13 000 101	13 000 101
Акции дочерних и зависимых организаций	83 040	83 040
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	65 016	65 016
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20 009 000	20 009 000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	7 020 035	6 940 539
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	573	573
Резервы на возможные потери*	3	3
Итого	40 177 762	40 098 266

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	91 413 630	94 371 799
Сроки погашения	29.04.2020	16.01.2019-
Облигации, выпущенные нерезидентами	01.04.2030	01.04.2030
	44 611	78 363
Сроки погашения	26.09.2019	26.09.2019
Облигации кредитных организаций	12 061 474	13 129 747
Сроки погашения	22.08.2019	22.08.2019
Резервы на возможные потери*	29.09.2026	29.09.2026
		0
Итого	103 519 715	107 579 909

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:						
Земля	21 654 955	7 518 168	0	22 122 142	7 436 992	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	56 961	0	0	61 865	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 612 938	0	0	1 756 308	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	766 893	0	0	401 440	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 955	0	0	3 955	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 147 262	X	0	2 147 370	X	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости,	22 110	X	0	21 800	X	0

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.			На 1 января 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
переданная в аренду						
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 428 103		12			
		X		925 112	X	12
Нематериальные активы						
	4 642 141	2 182 814	X	3 859 666	1 968 327	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 183 294					
		0	0	1278354	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	513 842					
		0	0	545373	X	0
-запасные части	69 394	X	0	67494	X	0
- материалы	122 712	X	0	127896	X	0
- инвентарь и принадлежности	283 808	X	0	314825	X	0
- издания	1 648	X	0	1805	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	36 280			33 353	X	0
Итого	34 032 454	9 700 982	12	33 123 385	9 405 319	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	24 331 460			23 718 054		

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 апреля 2019 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2019 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

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

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

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

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

Нематериальные активы (НМА)

По состоянию на 1 января 2019 г. в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный метод амортизации.

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

- компьютерное программное обеспечение;
- товарные знаки;
- деловая репутация;
- мультимедийная продукция;
- прочие.

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

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

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

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

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

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 внутренне-банковским документом, утверждаемым Председателем Правления Банка и являющимся неотъемлемой частью Учетной политики.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы, в т.ч.:	3 112 657	9 142 489
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	1 351 129
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	4 277 915
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0
Расчеты с работниками	29 474	25 899

Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 561 880	3 301 345
Резервы на возможные потери*	1 756 286	1 713 558
Незавершенные расчеты	290 527	426 366
Требования по прочим операциям	1 630 569	2 151 118
Резервы на возможные потери*	643 507	677 725
Нефинансовые активы, в т.ч.:	1 852 060	1 316 979
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1 141 880	148
Расчеты по налогам и сборам	710 180	831 608
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	485 223
Итого	4 964 717	10 459 468

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 32.9%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 4,802 млрд руб., со сроком свыше года – 0,163 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составила 17.99%, процент сформированных под указанные активы резервов составил 74.38%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 16,728 млрд руб., со сроком свыше года – 2,693 млрд руб., в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0,004 млрд руб.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	591 812	632 104
Средства клиентов по брокерским операциям	7 842 331	4 743 320
Средства кредитных организаций*	265	3 019
Средства на текущих и расчетных счетах	275 503 300	324 731 015
Срочные депозиты	490 098 768	384 386 749
Обязательства по возврату заимствованных*		
ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	429 861	5 337 410
Итого по Балансу	774 466 072	719 827 579

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	18 642 546	20,208,733
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	15 464 630	13,518,333
Гарантийный фонд платежной системы		0
Незавершенные переводы	196 651	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	23 785 957	48,383,257
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	39 851 089	46,086,241
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	265	3,091
Итого по Балансу	97 941 138	127,197,720

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 21,364 млн руб. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

В соответствии с решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П установлено увеличение целевого объема портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, до размера 30 млрд. руб. РФ до дальнейшего уведомления. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям согласно Положению 312-П, составляет 50,725 млрд. руб. (48,916 млрд. руб. – на 1 января 2019 г.). На 1 января 2019 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 апреля 2019 г. объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составляет 103,625 млрд. руб. (106,199 млрд. руб. – на 1 января 2019 г.).

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

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Номер п/п	Наименование показателя	Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспе- чения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том			1 052 031 962	154 350 227
2	числе:	0	0		
2	долевые ценные бумаги,			111 160	0
	всего, в том числе:	0	0		
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не			111 159	0
	являющихся кредитны-				
	ми организациями	0	0		
3	долговые ценные бума-			158 196 923	103 625 421
	ги, всего, в том числе:	0	0		
3.1	кредитных организаций,			65 249 506	10 677 431
	всего, в том числе:	0	0		
3.1.1	имеющих рейтинги			65 249 506	10 677 431
	долгосрочной				
	кредитоспособности	0	0		
3.1.2	не имеющих рейтингов			0	
	долгосрочной кредито-				
	способности	0	0		
3.2	юридических лиц, не			92 947 417	92 947 989
	являющихся кредитны-				
	ми организациями, все-				
	го, в том числе:	0	0		
3.2.1	имеющих рейтинги			92 947 417	92 947 989
	долгосрочной				
	кредитоспособности	0	0		
3.2.2	не имеющих рейтингов			0	
	долгосрочной кредито-				
	способности	0	0		
4	Средства на корреспон-			31 269 702	0
	дентских счетах в кре-				
	дитных организациях	0	0		
5	Межбанковские кредиты			309 290 516	0
	(депозиты)	0	0		
6	Ссуды, предоставлен-			310 769 791	50 724 806
	ные юридическим ли-				
	цам, не являющимся				
	кредитными организа-				
	циями	0	0		
7	Ссуды,			143 365 682	0
	предоставленные				
	физическим лицам	0	0		
8	Основные средства	0	0	27 693 177	
9	Прочие активы	0	0	71 335 011	0

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

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

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	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	12 478 853	20,891854
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	10 428 714	17,049,701
- внебиржевые форвардные контракты	434 555	2,114,719
- внебиржевые опционы	1 592 422	1,727,434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3 684	0
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	19 478	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	19 737 223	19,418,454
- внебиржевые процентные СВОПы	18 793 947	19,224,604
- внебиржевые опционы	815 885	10,842
- внебиржевые форвардные контракты	127 391	183,008
Итого	32 216 076	40,310,308

4.10. Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации		38 569 077		27 601 920
Простые дисконтные векселя		13 205 951		14 367 989
- в т.ч. «до востребования»		275		
и с истекшим сроком				275
Итого по Балансу		51 775 028		41 969 909

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

Информация о размещенных за 2018 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	4B020102272В002Р 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	4B020202272В002Р 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	4B020302272В002Р от 25.01.2019	29.01.2019	29.01.2019	10.000	31.01.22	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95				

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

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

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Финансовые обязательства, в т.ч.:	5 022 700	19 062 814
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	0	9 308 725
Обязательства по уплате процентов и купонов	0	2 422 667
Расчеты по конверсионным операциям	168 201	30 011
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	698	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	278 098	1 542 818
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	219 432	401 467
Обязательства по прочим операциям	4 304 431	3 191 618
Расчеты с дебиторами и кредиторами	52 538	2 165 508
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	761 425	1 576 804
Незавершенные расчеты	252 458	0
Расчеты по налогам и сборам	258 083	1 288 828
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	97 480	94 725
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	153 404	193 251
Итого	5 784 125	20,639,618

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 5,771 млрд руб., более года – 0,013 млрд руб. Соответствующие показатели на 1 января 2019 г. составляли 16,239 млрд руб. и 4,401 млрд руб.

За 1 квартал 2019 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 0,5 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 4,7 млн руб.

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

4.12. Уставный капитал

В 2018 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 01 апреля 2019 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. За 1 квартал 2019г. 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 по состоянию на отчетную дату составили 1 436 339 млрд. руб. и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 3 621 млрд руб.
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 0 млрд руб.
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 346 280 млрд руб.
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 1 083 225 млрд руб.
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 3 213 млрд руб.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 апреля 2019 г. 138 924 млрд руб.; условные обязательства некредитного характера – 0,004 млрд руб. По состоянию на 1 января 2019 г. указанные показатели составляли 136,128 млрд руб. и 0,004 млрд руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 г. безотзывные обязательства Банка составляли 1,434,845 млрд. руб. и представлены следующими инструментами:

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

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 2019 года год расходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы на формирование резервов на 1 145 млрд руб. (в т.ч. 0.429 млрд рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 квартал 2019 года составила 12984 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 11 839 млрд руб.

За 1 квартал 2018 года год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 0,223 млрд руб. (в т.ч.

Расходы 0.028 млрд рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 квартал 2018 года составила 5875 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 6 098 млрд руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 1 квартал 2019 года над доходами от восстановления таких резервов составили 0,188 млрд руб. (за 1 квартал 2018 превышение составило 0,108 млрд руб.).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 квартал 2019 года составили 1 007 млрд руб. (в том числе – 0,450 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами). За аналогичный период 2018 год убыток по указанным инструментам составил – 8 млн руб. (в том числе – 92 млн руб. от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 квартал 2019 года составил -0,060 млрд руб. (-0,080 млрд руб. – за 1 квартал 2018 год).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 1 квартал 2019 года составляли 0,016 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 0,676 млрд руб.

Соответствующие показатели за 1 квартал 2018 года доходы составляли 1 331 млрд руб. и расходы по переоценке 1 891 млрд руб. соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1 квартал 2019 года составляли 2 767 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.) – 0,854 млрд руб. Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 9.

Соответствующие показатели за аналогичный период 2018 года составили 2 575 млрд руб. и 0,705 млрд руб.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 1 квартале 2019 года, как и в 2018 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2019 года составил 2 621 млн. руб., за 1 квартал 2018 года составил 373 млн. руб.

5.4. Налог на прибыль

По итогам 1 квартала 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 51 012 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 60 722 тыс. руб., сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 0 рублей

За 1 квартала 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 22 604 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 356 178 тыс. руб.,

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4 737 258 тыс. руб. (на начало года – 4,737,258 тыс. руб.), и отложенный налоговый актив по

вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 0 тыс. руб.), а также отложенное налоговое обязательство в сумме 2,225,257 тыс. руб. Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 858 135 тыс. руб. (984 943 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 487 612 тыс. руб. (613 235 тыс. руб. – на начало года).

В 1 квартале 2019 года, как и в 2018 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 1 квартал 2019 года представлен следующим образом:

Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	1 956 294
Прочие налоги	-51 012
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 905 282
Налог по установленной ставке (20%)	381 056
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	-320 334
Налоговый эффект от постоянных разниц	0
Расход по налогу на прибыль	60 722
Текущий налог на прибыль	60 722
Расход по отложенному налогу на прибыль	0
Расход по налогам	60 722

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:

	тыс. руб.	
	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наименование показателя		
Денежные средства	12 192 491	18,539,913
Средства в Центральном банке РФ	32 034 338	46,055,470
Средства в кредитных организациях	35 164 227	5,473,284
Итого денежные средства и их эквиваленты	79 391 056	70,068,667

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 квартал 2019 года составил 6 482 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 14 269 млрд руб., проценты уплаченные – 8 840 млрд руб.; комиссии полученные составили 2 665 млрд руб., комиссии уплаченные – 618 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 1 266 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1 квартал 2018 года составил 0,036 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 16 334 млрд руб., проценты уплаченные – 7 468 млрд руб.; комиссии полученные составили 9,936 млрд руб., комиссии уплаченные – 2,063 млрд руб. Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 0,497 млрд руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

По состоянию на конец первого квартала 2019г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 135 947 318 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 127 633 413 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 1 квартал 2019 года составляет 4,570,674 тыс. руб., (за 2018г. – 9 123 994 тыс. руб.)

Основными статьями совокупного дохода на 31.03.2019 стали: прибыль, полученная за отчетный период, в размере 1 844 560 тыс. руб. и изменение прочего совокупного дохода в части пере-

оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоценки основных средств и переоценки инструментов хеджирования в общей сумме 2 726 114 тыс. руб.

По состоянию на 31.03.2019 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процессы подготовки отчетности Банка по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки от-

четности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.

- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.
- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в Банке, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка – ежемесячно.

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;

- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

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

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

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

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Банк и участники Группы пересматривают и анализируют свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с его бизнес-целями и структурой капитала.

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Банка/Группы.

8.1. Кредитный риск

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

Банк, как головная кредитная организация Группы, определяет подходы к управлению кредитным риском на групповой основе (групповые стандарты), в соответствии с которыми участники Группы, подверженные кредитному риску, разрабатывают систему управления кредитным риском на индивидуальной основе, а также осуществляет регулярный контроль уровня кредитного риска по Группе и его поддержание в рамках установленных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, так как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля / качества ссуд и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов Банка / участников Группы, подверженных кредитному риску:

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

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

Методы управления кредитным риском Банка, включая риск концентрации, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

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

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

	Сумма требований (тыс. руб.),	
	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Состав активов		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	763,873,386	705,181,825
- учтенные векселя	447,589,499	694,371,841
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
- требования по сделкам по приобретению права требования	1,732	1,732
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	821,187	1,018,178
- прочая приравненная к ссудной задолженность	625,951	440,078
процентные требования и требования по получению комиссий	5,544,609	9,349,996
средства, размещенные на корреспондентских счетах	16,725,343	10,734,875
прочие активы, всего, в том числе:	35,454,753	10,054,523
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	112,579,899	116,217,738
	108,029,322	111,129,936
Итого активов	928,633,381	842,188,961

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.04.19	100.0	73.1	17,1	5,6	0,8	3,4
	01.01.19	100.0	71.5	18,6	6,1	0,3	3,5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.04.19	100.0	81.0	10,9	4,4	1,4	2,3
	01.01.19	100.0	71.1	18,9	6,2	0,3	3,5
- учтенные векселя	01.04.19	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под	01.04.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.04.19	100.0	94.6	3,7	1,6	0,1	0.0
	01.01.19	100.0	81.9	3,2	1,3	0,1	13.5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением	01.04.19	100.0	35,3	0,0	0.0	0.0	64,7
(приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19	100.0	6,8	0,0	0.0	0.0	93,2
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.04.19	100.0	55,4	6.7	0.1	27.1	10.7
	01.01.19	100.0	98,8	0.0	0.0	0.8	0.4
процентные требованиям и требованиям по получению	01.04.19	100.0	57,2	5,5	2,0	0.8	34,5
	01.01.19	100.0	71,9	8,4	2,7	0.6	16,4
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.04.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.04.19	100.0	97.9	0.5	0.0	0.0	1.6
	01.01.19	100.0	98.4	0.2	0.0	0.0	1.4
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.04.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.19	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов	01.04.19	100.0	79.3	12.7	4.2	0.6	3.2
	01.01.19	100.0	75.5	15.7	5.1	0.3	3.4

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2019 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 92%. На 1 января 2019 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90.1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.2% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 35,4 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 29,5 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2019 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 34,5 млрд руб. и 31,1 млрд руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов за 1 квартал 2019 года составила 21,138 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 19,337 млрд руб. Общая сумма расходов на формирование резервов за 2018 год составила 38,196 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 41,448 млрд руб.

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

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

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

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

Общая учетная сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,140,682 млрд руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 52,833 млрд руб., обеспечение второй категории качества составило 138,420 млрд руб., в т.ч.:

- недвижимость – 81,722 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 21,745 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 30,359 млрд. руб.;
- оборудование – 3,741 млрд. руб.;
- товары в обороте – 0,852 млрд. руб.

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 апреля 2019 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 34 954 750 тыс. руб. в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 24 781 339 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3 850 505 тыс. руб.;
- по прочим активам – 6 322 906 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 3.81% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,02%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2.2%).

При этом по состоянию на 1 апреля 2019 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составил 3.89% против 3.84% – на начало отчетного года. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 78.47% (88.15% – на начало года).

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

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

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2019 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 712,314 млрд руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 685,898 млрд руб. (или 78.1%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 0,9 млрд руб. (0,09%), с повышенными коэффициентами риска – 104, 379 млрд руб. (9.7%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 133,968млрд руб., по производным финансовым инструментам – 13,105 млрд руб.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2019 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1 007 млрд. 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 контр-

агентом 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 2019 г. и на 1 января 2019 г. представлен следующими показателями.

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	7 765 014	8 639 988
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	32 204 602	38 914 472

По состоянию на 1 апреля 2019 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

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

Риск концентрации

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 1 апреля 2019 г.					На 1 января 2019 г.				
	На 1 апреля 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 1 января 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Активы										
Денежные средства	1.11%	1.11%	0.00%	0.00%	0.00%	1.71%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.59%	3.59%	0.00%	0.00%	0.00%	4.92%	4.92%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	3.18%	0,35%	2.83%	2.51%	0.00%	0.51%	0.33%	0.18%	0.04%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.15%	1,91%	2.83%	2.51%	0.00%	3.81%	1.73%	2.08%	1.99%	0.00%
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	68.10%	57.22%	10.36%	7.20%	0.52%	66.90%	58.93%	7.44%	4.56%	0.53%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.70%	4.70%	0.00%	0.00%	0.00%	7.99%	7.98%	0.01%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9.40%	9,39%	0,01%	0,00%	0,00%					
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3,65%	3,64%	0,01%	0,00%	0,00%					
Требование по текущему налогу на прибыль	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.21%	2.21%	0.00%	0.00%	0.00%	2.19%	2.19%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	0.45%	0.33%	0.12%	0.11%	0.00%	1.57%	1.50%	0.06%	0.00%	0.01%
Всего активов	100.00%	84.91%	14.57%	10.99%	0.52%	100.00%	89.67%	9.78%	6.59%	0.54%
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90,35%	82,18%	7,39%	5,15%	0,56%	75.40%	73.37%	1.45%	0.32%	0.58%
Средства кредитных организаций	10.14%	4.38%	5.62%	4.55%	4.61%					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	80,21%	77,80%	1,77%	0,60%	1,10%					
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29,73%	29.57%	0.10%	0.05%	0.08%	29.35%	28.67%	0.37%	0.22%	0.31%

Наименование статьи	На 1 апреля 2019 г.					На 1 января 2019 г.				
	На 1 апреля 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 1 января 2019 г., всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,34%	0.99%	2.35%	2.34%	2,34.00%	4.33%	4.40%	0.00%	0.00%	0.00%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,36%	5,36%	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	4,40%	0,00%	0,00%	0,00%
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					
Оцениваемые по амортизированной стоимости	5,36%	5,36%	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%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					
Отложенное налоговое обязательство	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
Прочие обязательства	0,60%	0,57%	0,03%	0,03%	0,00%	2,16%	1,95%	0,21%	0,13%	0,00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	0,12%	0,10%	0,01%	0,00%	0,00%	0,16%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%
возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон										
Всего обязательств	100.00%	89.44%	9.77%	7.52%	0.79%	100.00%	91.51%	7.66%	5.27%	0.83%

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	31,255,965	5,003,732
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	119,500,843	86,663,707
2.1	банкам-нерезидентам	88,523,185	55,183,094
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30,721,587	31,233,528
2.3	физическим лицам – нерезидентам	256,071	247,085
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	71,915	78,363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	71,915	78,363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	78,528,635	79,076,141
4.1	банков-нерезидентов	60,975,381	63,339,911
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11,333,529	9,082,392
4.3	физических лиц – нерезидентов	6,219,725	6,653,838

8.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0,956 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,780 млрд руб., специального процентного риска – 0,177 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2018 год составляли 0,744 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0,535 млрд руб., специального процентного риска – 0,210 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 16,163 млрд руб., за 2018 год – 13,114 млрд руб.

8.3. Структурный валютный риск

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

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

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в

соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

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

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

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

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	Активы					
1	Денежные средства	9 685 209	1 223 499	1 141 552	142 231	12 192 491
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 548 940	0	0	0	39 548 940
2.1	Обязательные резервы	7 514 602	0	0	0	7 514 602
3	Средства в кредитных организациях	62 438	1 283 272	27 972 766	5 845 751	35 164 227
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 732 600	0	0	0	34 732 600
	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	541 830 956	157 504 258	50 475 792	294 691	750 105 696
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 789 530	0	0	0	51 789 530
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	65 088 861	38 430 854	0	0	103 519 715
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40 177 762	0	0	0	40 177 762
9	Требование по текущему налогу на прибыль	175 036	0	0	0	175 036
10	Отложенный налоговый актив	4 737 258	0	0	0	4 737 258
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 331 460	0	0	0	24 331 460
12	Долгосрочные активы, предназначен-	93 101	0	0	0	93 101

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
13	ные для продажи Прочие активы	3 420 948	163 845	1 247 329	132 594	4 964 717
14	Всего активов	763 884 569	198 605 728	80 837 439	6 415 267	1 101 532 533
Пассивы						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 364	0	0	0	21 364
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	598 814 168	199 219 146	61 007 769	13 366 127	872 407 210
16.1	средства кредитных организаций	45 573 847	42 109 244	10 188 031	70 016	97 941 138
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	553 240 321	157 109 902	50 819 738	13 296 111	774 466 072
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпри- нимателей	249 951 561	35 803 880	161 517	1 141 130	287 058 088
17	Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 216 076	0	0	0	32 216 076
18	Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	51 775 028	0	0	0	51 775 028
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
18.2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	51 775 028	0	0	0	51 775 028
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	2 225 257	0	0	0	2 225 257
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным поте- рям и операциям с резидентами офшорных зон	5 216 039	283 241	215 629	69 216	5 784 125
22		893 669	25 663	236 822	0	1 156 154
23	Всего обязательств	691 161 601	199 528 050	61 460 220	13 435 343	965 585 214

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

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
Активы						
1	Денежные средства	15,408,523	1,628,335	1,341,476	161,579	18,539,913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Феде- рации	53,271,570	0	0	0	53,271,570
2.1	Обязательные резервы	7,216,100	0	0	0	7,216,100
3	Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	2,107,698	1,616,661	728,838	1,020,087	5,473,284
4	Чистая ссудная задолженность	41,182,257	0	0	0	41,182,257
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющи- еся в наличии для продажи	523,894,538	137,056,232	63,139,137	0	724,089,907
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	86,469,336	0	0	0	86,469,336
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40,098,266	0	0	0	40,098,266
7	Требование по текущему налогу на прибыль	65,852,869	41,727,040	0	0	107,579,909
8	Отложенный налоговый актив	174,767	0	0	0	174,767
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4,737,258	0	0	0	4,737,258
10	Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	23,718,054	0	0	0	23,718,054
11	Прочие активы	86,263	0	0	0	86,263
12		12,121,487	411,353	4,456,341	1,207	16,990,388
13	Всего активов	829,024,620	182,439,621	69,665,792	1,182,873	1,082,312,906
Пассивы						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24,626	0	0	0	24,626
15	Средства кредитных организаций	70,187,577	48,442,233	8,540,693	27,217	127,197,720
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	505,121,874	145,310,388	55,143,962	14,251,355	719,827,579
16.1	Вклады физических лиц	192,732,380	62,232,350	23,872,711	1,395,624	280,233,065
17	Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,312,243	0	0	0	41,312,243
18	Выпущенные долговые обязательства	41,969,909	0	0	0	41,969,909
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
20	Отложенное налоговое обязательство	2,225,257	0	0	0	2,225,257
21	Прочие обязательства	17,338,367	2,797,969	470,469	32,644	20,639,617
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,026,173	213,856	242,514	0	1,482,542
22	Всего обязательств	679,206,026	196,764,446	64,397,638	14,311,216	954,679,493

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.

8.4. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

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

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

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

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

8.5. Операционный риск

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

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Положением Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 г. «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ; проводит ежегодную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Банком разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу его характерной особенности влиять на реализацию остальных рисков. Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

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

8.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы. Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

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

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

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

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2019 г. в составе условных обязательств Банка и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 106 706 млн. руб. и 111,455 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 1 квартала 2019г. и 2018 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 апреля 2019 г. составило 111,1% (на 1 января 2019 г. – 72%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) 119,6% (на 1 января 2019 г. – 113,1%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 апреля 2019 г. составило 50,0% (52,9% – на 1 января 2019 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

8.7. Стратегический риск

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

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

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

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

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

8.8. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

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

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

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

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

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

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

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

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

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

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

- Тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:
 1. планируемые операции по управлению капиталом;

2. планирование капитализации дочерних организаций;
 3. планирование дивидендов.
- Политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала Банка.
 - Внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите Банка.

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

Банк осуществляет управление достаточностью капитала в трех периметрах:

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

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

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

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 октября 2019 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 85 891 млрд руб. (82,384 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2019 г.) при фактическом значении 137 790 млрд руб. (и 131 814 млрд руб. – на 1 января 2019 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 апреля 2019 г. составил 6 409 531 тыс. руб. (6 409 531 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.), размер рыночного риска – 16 162 525 тыс. руб. (13 114 375 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 34 474 238 тыс. руб., в том числе 19 440 360 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок свыше 4 лет. По состоянию на 1 января 2019 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 35,881,564 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2018, ни в отчетном (2019) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2018 год составили 1,556 млрд руб., за 1 квартал 2019 год – 0 руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1 073, 632 млрд руб. (1 029, 824 млрд руб. – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 166, 390 млрд руб. (221,273 млрд руб. на начало года).

- 2 группа активов – 26,303 млрд руб. (66,272 млрд руб. на начало года).
- 3 группа активов – 0,114 млрд руб. (0,006 млрд руб. на начало года).
- 4 группа активов – 685,898 млрд руб. (576,177 млрд руб. на начало года).
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 104,379 млрд руб. (160,265 млрд руб. на начало года).
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 0,919 млрд руб. (13,967 млрд руб. на начало года).

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	73 603 652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73 603 652	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	73 603 652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	904 623 286	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	19 440 360	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	19 440 360
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	15 033 878
2.2.1			18 792 348	из них: субординированные кредиты	x	15 033 878
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	24 331 460	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	3 642 621	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 642 621
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	4,737,258	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	4,737,258	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	723 941

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2,225,257	x	x	x	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0	

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
№ п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	980 756 930	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	34 318 964	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	22 968 674
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	2 296 024	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	2 296 024
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	3 000 000	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	3 000 000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 апреля 2019 г. составила 34,319 млрд руб., в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 22,969 млрд руб.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 34,319 млрд руб., в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 22,920 млрд руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

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 1 квартале 2019 года и в 2018 году существенных изменений в политику вознаграждений ПАО РОСБАНК не вносилось.

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

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

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

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

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

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

В Банке проводится качественная оценка работы подразделений.

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

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

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, ставки рефинансирования 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.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

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

		тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2019 г.	Итого по балансу на 1 апреля 2019 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.	Итого по балансу на 1 января 2019 г.
Активы					
1	Денежные средства	0	12,192,491	0	18,539,913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	39	0	53,271,570
2.1	Обязательные резервы	0	7,514,602	0	7,216,100
3	Средства в кредитных организациях	27,667,115	35,164,227	465,762	5,473,284
	Акционеры	27,659,466		447,909	
	Участники Группы	7,649		17,853	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,131,344	34,732,600	23,344,252	41,182,257
	Акционеры	12,871,638		21,548,097	
	Участники Группы	1,259,706		1,796,155	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	319,175,099	750,105,696		
5а	Чистая ссудная задолженность			213,202,634	730,620,827
	Акционеры	82,094,408		0	
	Участники Группы	237,080,691		213,202,634	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		51,789,530		
6а	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			40,098,574	46,371,070
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13,078,784	103,519,715		
	Участники группы	13,078,784			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			13,129,747	107,579,909
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,177,762	40,177,762	40,098,266	40,098,266
	Участники группы	40,177,762			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	175,036	0	174,767
10	Отложенный налоговый актив	0	4,737,258	0	4,737,258
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	24,331,460	0	23,718,054
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	93,101	0	86,263
13	Прочие активы	1,167,487	4,964,717	4,872,484	10,459,468
	Акционеры	1,166,664		17,941	
	Участники Группы	823		4,854,543	
14	Всего активов	415,397,591	1,101,532,533	295,114,417	1,082,312,906
Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21,364	24,626	0	24,626
16	Средства клиентов, оцениваемые по	66,321,150	872,407,210	72,476,660	847,025,299

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 апреля 2019 г.	Итого по ба- лансу на 1 апреля 2019 г.	По состоянию на 1 января 2019 г.	Итого по ба- лансу на 1 января 2019 г.
	амортизированной стоимости				
	Акционеры	46,898,780		46,259,937	
	Участники Группы	19,422,370		26,216,723	
16.1	Средства кредитных организаций		97,941,138		127,197,720
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		774,466,072		719,827,579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпри- нимателей		287,058,088		280,233,065
17	Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,605,968	32,216,076	27,046,745 27,046,745	41,312,243
	Акционеры	22,605,968			
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпри- нимателей		0		
18	Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	0	51,775,028	0	41,969,909
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0		
18.2	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		2,225,257		2,225,257
21	Прочие обязательства	151,416	5,784,125	1,209,561	20,639,617
	Акционеры	150,740		1,170,574	
	Участники Группы	676		38,987	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным поте- рям и операциям с резидентами офшорных зон	0	1,156,154	0	1,482,542
23	Всего обязательств	89,078,534	965,585,214	100,732,966	954,679,493
	Внебалансовые обязательства				
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	719,439,227	1,436,338,505	793,701,389	1,434,845,448
	Акционеры	714,956,108		782,974,512	
	Участники Группы	4,483,119		10,721,978	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	4,985,192	138,923,860	4,648,354	136,127,522
	Акционеры	4,903,133		707,775	
	Участники Группы	82,059		3,940,579	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2019 года	Итого по Банку за 1 квартал 2019 года	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
1	Процентные доходы, всего,				
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4,949,925	17,752,012	16,613,606	69,044,668
	Акционеры	4,196,247	5,322,413	11,928,059	18,338,689
	Участники Группы	3,618		280,005	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	4,192,629		11,648,054	
	Акционеры	544,319	9,825,002	3,120,894	41,561,328
	Участники Группы	-11,964		3,120,743	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	556,283			
	Акционеры	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	209,359	2,604,597	1,564,653	9,144,651
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	209,359		1,564,653	
2	Процентные расходы, всего,				
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредит- ных организаций	1,115,878	10,153,324	3,312,532	35,332,996
	Акционеры	1,084,905	1,636,419	3,127,047	5,183,849
	Участники Группы	731,570		2,193,859	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организа-	353,335		933,188	
	Акционеры	30,973	7,484,576	185,485	25,924,661
	Участники Группы				

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2019 года	Итого по Банку за 1 квартал 2019 года	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
	циями				
	Участники Группы	30,973		172,397	
2.3	По выпущенным долговым обяза- тельствам	0	1,032,329	0	4,224,486
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрица- тельная процентная маржа)	3,834,047	7,598,688	13,301,074	33,711,672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав- ненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корре- спондентских счетах, всего, в том числе:	284	-1,144,650	764,238	3,596,661
	Участники Группы	284			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-428,519	-3,199,394	148,289
5	Чистые процентные доходы (отрица- тельная процентная маржа) после создания резерва на возможные поте- ри	3,834,331	6,454,038	14,065,312	37,308,333
	Акционеры	-739,916			
	Участники Группы	4,574,247			
6	Чистые доходы от операций с финан- совыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1,007,550	5,368,857	1,160,460
7	Чистые доходы от операций с финан- совыми обязательствами, оценивае- мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	293,566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4,662		
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				80,153
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справед- ливой стоимости	0	0		
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погаше- ния			0	-665
10	Чистые доходы от операций с ино- странный валютой	-108,394	-13,496	-129,262	-4,545,024
	Акционеры	-108,506		-140,954	
	Участники Группы	112		11,692	
11	Чистые доходы от переоценки ино- странный валюты	0	675,895	0	5,219,625
12	Чистые доходы от операций с драго- ценными металлами	0	-2,525	0	-56,326
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	1,427,247	1,915,798
14	Комиссионные доходы	43,359	2,886,092	1,367,479	11,996,492
	Акционеры	1,369		14,585	
	Участники Группы	41,990		1,352,850	
15	Комиссионные расходы	21,161	617,656	49,506	2,401,694
	Акционеры	21,148		33,668	
	Участники Группы	13		15,838	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по цен- ным бумагам, оцениваемым по спра- ведливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0		
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющим- ся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по цен- ным бумагам, оцениваемым по амор- тизированной стоимости	0	0	0	0
17a	Изменение резерва на возможные			0	0

Номер п/п	Наименование статьи	За 1 квартал 2019 года	Итого по Банку за 1 квартал 2019 года	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
	потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения				
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-187,819	0	-346,682
19	Прочие операционные доходы	8,764	233,229	82,292	2,444,157
	Аktionеры	386		47,054	
	Участники Группы	8,378		35,238	
20	Чистые доходы (расходы)	3,879,111	8,415,546	22,132,460	53,068,193
21	Операционные расходы	6,485	6,459,252	443,923	41,018,214
	Аktionеры	0		107	
	Участники Группы	6,485		62,748	
22	Прибыль до налогообложения	3,872,626	1,956,294	21,688,537	12,049,979
23	Возмещение (расход) по налогам	0	111,734	0	3,407,333
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3,872,626	1,847,181	21,688,537	8,655,318
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2,621	21,688,537	8,655,318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3,872,626	1,844,560	21,688,537	8,655,318

Операции, проведенные в 1 квартале 2019 года и в 2018 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. сумма требований по ценным бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 0.641 млрд руб., сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги, составляла 0.641 млрд руб.

11. 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 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	1 845	8 642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	1.19	5.57

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Соглашения о выплатах на основе акций не заключались.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

Объединения бизнесов в отчетном периоде не происходило.

Первый Заместитель Председателя Правления

А.-М. Прудан-Токканье



Главный бухгалтер

А.В.Бушуева