

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 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 октября 2019 г. группа Сосьете Женераль владела 99.950824% акций Банка.

На 1 октября 2019 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 9 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом.

На отчетную дату Банк имел 374 точки продаж (335 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

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

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 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.

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

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

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2018 г.	Значение на 1 октября 2019г.
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	Baa3 Baa3 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.

На 01.10.2019 ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него из 10-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); 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 октября 2019 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 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», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	155 770.40	100.00	155 770.40	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	0.00	0.00	12 844 331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	5 774 631.00	100.00	5 774 631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК ООО «РУСФИНАНС»	Финансовый лизинг	20 009 000.00	100.00	20 009 000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК ООО «РУСФИНАНС»	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	1 131 261.68	100.00	1 131 261.68	100.00
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	1 131 230.67 31.01	99.999 0.001	1 131 230.67 31.01	99.999 0.001
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	6 125 441.51 307.80 6 125 133.71	100.00 0.01 99.99	6 125 441.51 307.80 6 125 133.71	100.00 0.01 99.99
Итого, в т.ч.: ПАО РОСБАНК		33 767 106.33 27 473 541.11		46 392 142.09 40 098 576.87	
Участники Группы		6 293 565.22		6 293 565.22	

Во 2 квартале 2019 года состав Группы изменился, деятельность АО "КБ ДельтаКредит" была прекращена путем реорганизации в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ 03.06.2019г.

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

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)

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

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами – VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных 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:

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

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

Основные инициативы Розничного бизнеса:

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

Основные инициативы Корпоративного бизнеса:

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

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

За 9 месяцев 2019 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (82.71% – на 1 октября 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 увеличилась (17.29% против 8.49%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 11.61% против 5.27%).

За 9 месяцев 2019 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

По состоянию на 01.10.2019 года Банком получена прибыль в размере 10,929 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 9,285 млрд руб. на 01.10.2018 года. Динамика прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлена в основном ростом процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, что частично связано с эффектом от присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК.

Балансовая стоимость активов за 1 полугодие 2019 года увеличилась на 104,280 млрд руб. (на 158,109 млрд руб. – за предыдущий 2018 год). Данное увеличение активов связано с ростом кредитного портфеля Банка, в т.ч. за счет увеличения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам, а также портфеля ипотечных кредитов физических лиц, полученного при реорганизации АО «ДельтаКредит».

По состоянию на 01.10.2019г. общий капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", составил 154.5 млрд. руб. ( 131,8 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2019г.).

Источниками роста капитала за 2018 г. и 9 месяцев 2019 стали прибыль, конвертация двух субординированных займов на общую сумму 300 млн. долл. из срочного в бессрочный, а также положительные эффекты, вызванные реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

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

29 января 2019 г. состоялось размещение выпуска биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-04 (идентификационный номер выпуска 4B020302272B002Р от 25 января 2019 г.) в количестве 10,000,000 (десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1,000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1,098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

2 апреля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.). Процентная ставки на 8-й купонный период установлена в размере 1.00% годовых, что составляет 5.01 руб. на одну облигацию.

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

24 апреля 2019 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – процентным документарным неконвертируемым биржевым облигациям серии БО-26 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022603338В от «02» февраля 2015г.).

Процентные ставки на 7-й, 8-й, 9-й и 10-й купонные периоды установлены в размере 7.50% годовых, что составляет 37.81 руб. на одну облигацию за 7-й и 9-й купонные периоды, 37.19 руб. на одну облигацию за 8-й и 10-ый купонные периоды.

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

За 9 месяцев 2019 года не вводились новые налоги, относящихся к деятельности Банка.

С 1 января 2019 года изменилась основная ставка Налога на добавленную стоимость (далее – НДС): произошло повышение с 18% до 20%. Соответственно, изменилась и расчетная ставка НДС: увеличилась с 18/118 до 20/120.

### **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 30 сентября 2019 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 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 промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 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 9 месяцев 2019 г.
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 г

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 октября 2019 г.,
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 октября 2019 г.,
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2019 г.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 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 октября 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 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 9 месяцев 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 девяти месяцев 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 течении 9 месяцев 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–тест<sup>1</sup> пройден.

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

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

SPPI–тест<sup>1</sup> пройден.

- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если: соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (Бизнес-модель «продавать»). В данном случае SPPI–тест проводить не требуется.

или

SPPI–тест<sup>1</sup> 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 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.

1.1.6. 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

<sup>1</sup> 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



производный инструмент отделяется от основного договора и отражается в учете как производный инструмент только в случае, если одновременно соблюдаются все нижеперечисленные условия:

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

Если встроенный производный инструмент отделяется, то основной договор 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 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 прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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 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.

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

#### ***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;

- незначительными 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.

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

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

### 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 годам 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 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	11 188 823	18 539 913
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	33 658 284	46 055 470
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	4 106 794	3 469 552
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	47 737 343	2 003 732
<b>Итого</b>	<b>96 691 244</b>	<b>70 068 667</b>

Ни на 1 октября 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 октября 2019 г. сумма таких резервов составляла 9 082 045 тыс. руб.; на 1 января 2019 г. – 7 216 100 тыс. руб.

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

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

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

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

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	6 698 810	2 267 785
Производные финансовые инструменты	34 769 527	38 914 472
<b>Итого</b>	<b>41 468 337</b>	<b>41 182 257</b>

На 1 октября 2019г. долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ составили 6 685 875 тыс. руб., в иностранной валюте 12 935 тыс. руб. на 01 января 2019 г. все долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ.

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

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5 531 128	471 630
Сроки погашения	16.10.2019- 16.03.2039	15.05.2019- 10.05.2034
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	808 010	1 796 155
Сроки погашения	23.03.2020- 26.09.2022	30.03.2019- 21.07.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	346 736	0
Сроки погашения	24.12.2020- 24.04.2028	
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	12 936	0
Сроки погашения	19.09.2024	
<b>Итого</b>	<b>6 698 810</b>	<b>2 267 785</b>

По состоянию на 1 октябрь 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:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	12 520 204	23 080 298
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	10 300 060	20 797 517
- внебиржевые форвардные контракты	1 409 764	535 618
- внебиржевые опционы	696 578	1 727 434
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	0	19 729
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	113 802	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	22 249 322	15 834 174
- внебиржевые процентные СВОПы	21 371 238	15 727 874
- внебиржевые опционы	777 749	10 841
- внебиржевые форвардные контракты	100 335	95 459
<b>Итого</b>	<b>34 769 527</b>	<b>38 914 472</b>

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Средства, размещенные в Банке России	15 000 000	50 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	260 241 258	256 159 076

- резервы на возможные потери*	58 742	0
Ссудная задолженность юридических лиц	292 108 268	306 662 974
- резервы на возможные потери*	11 524 614	10 958 160
Ссудная задолженность физических лиц	343 957 369	142 359 778
- резервы на возможные потери*	20 265 257	20 133 761
Требования по получению процентных доходов	14 209 555	7 547 746
Резервы под процентные требования*	4 418 131	1 016 826
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>889 249 706</b>	<b>730 620 827</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.



По состоянию на 1 октября 2019 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 904,031 млрд. руб. (705,182 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.19 01.10.19	29 066 767 28 367 214	87 685 140 184 615 431	56 278 211 62 418 867	41 522 773 79 385 212	43 972 087 41 818 879	41 627 322 50 853 323	406 029 339 456 572 090	705 181 821 904 031 016
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.19 01.10.19	0 0	58 589 897 132 096 503	13 885 763 13 750 000	15 200 000 16 400 000	18 613 568 14 650 000	12 800 000 17 350 000	129 418 236 59 132 960	248 507 464 253 379 463
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.19 01.10.19	0 0	7 651 612 6 860 747	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	7 651 612 6 860 747
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.19 01.10.19	11 439 532 7 248 580	17 509 015 42 319 921	36 969 176 41 530 909	19 006 897 52 200 997	18 011 841 16 450 120	21 148 759 22 450 784	179 603 907 105 878 470	303 689 126 288 079 781
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.19 01.10.19	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 01.10.19	135 661 0	2 741 619	1 213 1 243	1 807 1 921	2 120 1 952	2 460 1 929	872 176 743 108	1 018 178 750 772
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.19 01.10.19	409 997 404 684	0 35 750	30 081 35 010	0 18 230	0 0	0 0	0 0	440 078 493 674
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.19 01.10.19	0 465 360	1 427 636 61 588	240 227 85	109 5 335	3 626 1 137	6 921 181	19 865 119 701	1 698 384 653 387
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.19 01.10.19	16 080 028 16 915 454	2 504 239 3 240 303	5 151 751 7 101 620	7 313 960 10 758 729	7 340 932 10 715 670	7 669 182 11 050 429	96 115 155 290 697 851	142 175 247 350 480 056

\* 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 октября 2019г., содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим и физическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, представлена ниже:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование региона</b>		
Центральный Федеральный округ	34.22%	41.42%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	29.59%	37.31%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	4.63%	4.11%
Северо-Западный Федеральный округ	8.21%	6.55%
Южный Федеральный округ	2.77%	4.36%
Приволжский Федеральный округ	20.85%	19.20%
Уральский Федеральный округ	6.26%	5.87%
Сибирский Федеральный округ	6.29%	6.25%
Дальневосточный Федеральный округ	3.69%	5.46%
Северо-Кавказский	0.40%	0.20%
Крымский Федеральный округ	0.03%	0%
Страны СНГ	0.10%	0.12%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	14.75%	9.70%
США	1.96%	0.76%
Прочие страны	0.49%	0.58%

Таким образом, по состоянию на 1 октября 2019 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (82.71% и 89.31%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
<b>Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:</b>	<b>350 517 667</b>	<b>100.00%</b>	<b>142 359 778</b>	<b>100.00%</b>
Жилищные кредиты	7 797 211	2.17%	662 938	0.47%
Ипотечные кредиты	214 846 585	61.23%	22 013 860	15.46%
Автокредиты	3 180 835	1.02%	6 156 460	4.32%
Потребительские кредиты	124 693 036	35.59%	113 526 520	79.75%

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

Рост кредитного портфеля физических лиц на 1 октября 2019 года на 208,158 млн. руб. главным образом обусловлен присоединением АО «КБ ДельтаКредит» - на 204,710 млн. руб., из них ипотечные и жилищные кредиты обеспечили увеличение портфеля на 99,6%.

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

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля по состоянию на 01 января 2019 года и сопоставимые данные по состоянию на 01 октября 2019 года.

№ п/п	Наименование показателя	1 октября 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 ли- цам (включая индивидуаль- ных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам эконо- мической деятельности	254 632 585	100.00%	267 340 572	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	9 618 171	3.78%	15 131 042	5.66%
1.2	Обрабатывающие производ- ства	56 904 146	22.35%	83 866 381	31.37%
1.3	Производство и распределе- ние электроэнергии, газа и воды	9 233 359	3.63%	14 060 153	5.26%
1.4	Сельское хозяйство	9 055 998	3.56%	11 549 815	4.32%
1.5	Строительство	3 160 435	1.24%	3 682 444	1.38%
1.6	Транспорт и связь	3 574 255	1.40%	2 880 021	1.08%
1.7	Оптовая и розничная тор- говля, ремонт автотранспорт- ных средств, мотоциклов, бы- товых изделий и предметов личного пользования	63 389 693	24.89%	79 277 857	29.65%
1.8	Операции с недвижимым иму- ществом, аренда и предостав- ление услуг	11 690 664	4.59%	15 703 816	5.87%
1.9	Прочие виды деятельности	83 895 748	32.95%	37 990 854	14.21%
1.10	На завершение расчетов	4 110 116	1.61%	3 198 189	1.20%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридиче- ским лицам и индивидуаль- ным предпринимателям, кре- диты субъектам малого и среднего предприниматель- ства, из них:	15 608 119	6.13%	13 367 531	5.00%
2.1	Индивидуальным предприни- мателям	2 400 406	0.94%	2 386 788	0.89%

\* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных сред-  
ствах».

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 23,403 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 12,736 млрд руб., по условным обязательствам кредитного характера – 10,667 млрд руб.), что составляет 15.15% 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 октября 2019 г. составила 193,092 млрд руб. или 124,9% 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 октября 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 октября 2019 года,		01 января 2019 года,	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	0	0	5 221 514	5 966 097
Облигации Российской Федерации	5 842 196	6 163 999	1 534 954	1 617 551
Облигации российских банков	1 014 508	1 541 391	895 144	1 380 657
<b>Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>6 856 704</b>	<b>7 705 390</b>	<b>7 651 612</b>	<b>8 964 305</b>

#### 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 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	752 308	46 180 460
Сроки погашения	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
Ссудная задолженность физических лиц	2 863 249	0
Резервы на возможные потери*	9266	0
<b>Итого</b>	<b>3 735 936</b>	<b>46 371 070</b>

Как по состоянию на 1 октября 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.

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	752 308	735 861
Облигации Банка России	0	45,444,600
<b>Итого</b>	<b>752 308</b>	<b>46 180 460</b>

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	155 770	13 000 101
Акции дочерних и зависимых организаций	302 335	83 040
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	65 016	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
<b>Итого</b>	<b>27 552 726</b>	<b>40 098 266</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 октября 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 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Облигации Министерства финансов РФ	83 985 117	94 371 799
Сроки погашения	29.04.2020	16.01.2019-
Облигации, выпущенные нерезидентами	01.04.2030	01.04.2030
Сроки погашения	0	78 363
Облигации кредитных организаций	888 816	26.09.2019
Сроки погашения	23.03.2020	13 129 747
Резервы на возможные потери*	19 941	22.08.2019
<b>Итого</b>	<b>84 853 992</b>	<b>107 579 909</b>

\* 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 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 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.:	22 803 135	8 376 131	0	22 122 142	7 436 992	0
Земля	56 521	0	0	61 865	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 629 029	0	0	1 756 308	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	531 761	0	0	401 440	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 532	0	0	3 955	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной	2 052 168	X	0	2 147 370	X	0

деятельности, учитываемая по справедливой стоимости						
Земля, временно не-используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	21 800	X	0	21 800	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 240 515	X	12	925 112	X	12
Нематериальные активы	5 840 347	2 751 498	X	3 859 666	1 968 327	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	960 273	0	0	1278354	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	504 910	0	0	545373	X	0
-запасные части	73 586	X	0	67494	X	0
- материалы	108 918	X	0	127896	X	0
- инвентарь и принадлежности	283 445	X	0	314825	X	0
- издания	1 581	X	0	1805	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	37380			33 353	X	0
<b>Итого</b>	<b>35 644 991</b>	<b>11 127 629</b>	<b>12</b>	<b>33 123 385</b>	<b>9 405 319</b>	<b>12</b>
<b>Итого (за минусом амортизации и обесценения)</b>	<b>24 517 350</b>			<b>23 718 054</b>		

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, расчетная ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации пересматриваются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 октября 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, недвижимости ВНОД и ДАПП для целей проверки обесценения основных средств и оценки недвижимости ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и ценности использования, рассчитанной в соответствии с моделью, в рамках которой под ценностью использования понимается приведенная стоимость ожидаемых будущих экономических выгод в виде вмененных дивидендов, возникновение которых ожидается в ходе использования активов Банка. Следующее привлечение независимого оценщика будет произведено в декабре 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 полезного использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

#### Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)

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

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

#### 4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>4 917 730</b>	<b>9 142 489</b>
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	27 131	25 899
Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 601 858	3 301 345



Резервы на возможные потери*	1 987 651	1 713 558
Незавершенные расчеты	295 245	426 366
Требования по прочим операциям	2 712 258	2 151 118
Резервы на возможные потери*	731 111	677 725
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>400 388</b>	<b>1 316 979</b>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	487	148
Расчеты по налогам и сборам	399 901	831 608
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	485 223
<b>Итого</b>	<b>5 318 118</b>	<b>10 459 468</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 22.4%. Требования по прочим активам со сроком до года составили более 4,950 млрд руб., со сроком свыше года – 3,087 млрд руб.

По состоянию на 1 января 2019 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составила 17.99%. 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.

#### 4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Счета клиентов в драгоценных металлах	623 220	632 104
Средства клиентов по брокерским операциям	8 937 779	4 743 320
Средства кредитных организаций*	0	3 019
Средства на текущих и расчетных счетах	347 576 515	324 731 015
Срочные депозиты	437 306 166	384 386 749
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	721 867	5 337 410
<b>Итого по Балансу</b>	<b>795 165 547</b>	<b>719 827 579</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	28 561 827	20 208 733
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	9 378 589	13 518 333
Гарантийный фонд платежной системы		0
Незавершенные переводы	54 492	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	2 479 038	48 383 257
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	38 432 204	46 086 241
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	6 052 943	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	3 091
<b>Итого по Балансу</b>	<b>78 906 150</b>	<b>127 197 720</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 19,435 млн руб. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

Решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение» и Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, установлен целевой объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, в размере 40 млрд. руб. РФ до дальнейшего уведомления.

По состоянию на 1 октября 2019 года дисконтированная стоимость кредитов, удовлетворяющих критериям Банка России, составляет 43,935 млрд. руб. (в том числе 22,417 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком свыше 3 месяцев и 21,518 млрд. руб. для целей привлечения кредитов сроком менее 3 месяцев). На 1 октября 2019 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе при- годных для предоставления в качестве обес- печения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32 427 523	0	1 102 431 624	135 612 143
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111 155	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными организациями	0	0	111 154	0
3	долговые ценные бу- маги, всего, в том числе:	0	0	92 271 249	91 676 653
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 691 618	1 089 009
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 691 618	1 089 009
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не яв- ляющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	90 579 631	90 587 644
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	90 579 631	90 587 644
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредито- способности	0	0	0	0
4	Средства на корреспон- дентских счетах в кре- дитных организациях	0	0	48 022 263	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	260 240 378	0
6	Ссуды, предоставлен- ные юридическим ли- цам, не являющимся кредитными организаци- ями	0	0	293 572 558	43 935 490
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 427 523	0	318 432 221	0
8	Основные средства	0	0	28 339 461	0
9	Прочие активы	0	0	61 442 339	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, имеют следующую структуру:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	6 052 943	1 001 935
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	34 002 628	40 310 308
<b>Итого</b>	<b>40 055 571</b>	<b>41 312 243</b>

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:

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	10 601 146	20 891 854
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	9 080 577	17 049 701
- внебиржевые форвардные контракты	794 963	2 114 719
- внебиржевые опционы	696 578	1 727 434
- внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой	29 028	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	23 401 482	19 418 454
- внебиржевые процентные СВОПы	22 480 247	19 224 604
- внебиржевые опционы	779 140	10 842
- внебиржевые форвардные контракты	142 095	183 008
<b>Итого</b>	<b>34 002 628</b>	<b>40 310 308</b>

#### 4.10. Выпущенные долговые обязательства

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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Облигации, в том числе	101 472 958	27 601 920
- ипотечные	28 279 714	0
Простые дисконтные векселя	14 014 020	14 367 989
- в т.ч. «до востребования»	275	275
- и с истекшим сроком		
<b>Итого по Балансу</b>	<b>115 486 978</b>	<b>41 969 909</b>

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 04 апреля 2012 г. по 1 марта 2017 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	4B021502272B от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80				
БО-14	4B021702272 В от 01.07.2013	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40	8.00	8.00			
БО-002P-02	4B020102272B002P от 22.06.2017	28.06.17	28.06.17	2.816	30.06.20	10.40	10.40	10.40	8.60	8.60	8.60				
БО-002P-03	4B020202272B002P от 24.11.2017	28.11.17	28.11.17	3.000	02.12.22	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85
БО-002P-04	4B020302272B002P от 28 марта 2017 г.	29.01.19	29.01.19	10.000	31.01.22	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95	8.95				

БО-002Р-05	402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.	24.04.19	24.04.19	10.000	27.04.21	8,5	8,5	8,5	8,5			
БО-002Р-06	402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.	11.09.19	17.09.19	15.000	16.03.23	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55	7,55

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

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Дата купона*	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона	Объем эмиссии
14-ИП	41403338В	–	27.03.2014	27.03.2024	12,00%	4 485 137
13-ИП	41303338В	01.10.2021	01.10.2014	01.10.2024	9,65%	4 804 624
15-ИП	41503338В	–	10.10.2014	10.10.2024	11,92%	4 989 953
18-ИП	41803338В	–	24.11.2016	24.11.2021	10,29%	7 000 000
19-ИП	41903338В	–	28.12.2017	28.12.2022	7,82%	7 000 000
<b>Итого</b>						<b>28 279 714</b>

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

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

#### 4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>3 377 998</b>	<b>19 062 814</b>
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	290 520	30 011
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	197 489	1 542 818
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	272 891	401 467
Обязательства по прочим операциям	2 575 820	3 191 618
Расчеты с дебиторами и кредиторами	41278	2 165 508
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>1 050 296</b>	<b>1 576 804</b>
Незавершенные расчеты	343 335	0
Расчеты по налогам и сборам	343 547	1 288 828
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	125 303	94 725
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	238 111	193 251
<b>Итого</b>	<b>4 428 294</b>	<b>20 639 618</b>

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 4,191 млрд руб., более года – 0,237 млрд руб. Соответствующие показатели на 1 января 2019 г. составляли 16,239 млрд руб. и 4,401 млрд руб.

За 9 месяцев 2019 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 28 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 68 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 октября 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 9 месяцев 2019г. Банк не осуществлял выпуск опционов.

Аktionеры – 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 1 382 422 млрд. руб. и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 1652млрд руб.
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 345 609 млрд руб.
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 984 104 млрд руб.
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 51 056 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 октября 2019 г. 161 521 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 полугодие 2019 года 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 1 486 млрд руб. (в т.ч. 0.699 млрд рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1 полугодия 2019 года составила 25050 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 23 564 млрд руб.

За 1-ое полугодие 2018 года доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 3.266 млрд. руб. (в том числе 0.061 млрд. рублей - под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ое полугодие 2018 года составила 14.804 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 18.070 млрд. рублей.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 1 полугодие 2019 года над доходами от восстановления таких резервов составили 1,302 млрд руб. (за 1 полугодие 2018 превышение составило 0,92 млрд руб.).

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ое полугодие 2019 года составила 7.808 млн. рублей. Общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 1-ое полугодие 2019 года составила 3.313 млн. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ое полугодие 2018 года составила 3.062 млн. рублей. Общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 1-ое полугодие 2018 года составила 4.679 млн. рублей.

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 полугодие 2019 года составили 1 753 млрд руб. (в том числе – 1,242 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами). За аналогичный период 2018 год убыток по указанным инструментам составил – 174.231 млн руб. (в том числе – 62.481 млн руб. от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1 полугодие 2019 года составил -0,016 млрд руб. (-0.013 млрд руб. – за 1 полугодие 2018 года).

### **5.2. Информация о сумме курсовых разниц**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 1 полугодие 2019 года составили 0,402 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 1,217 млрд руб.

Чистые расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 1-ое полугодие 2018 года составили -2.646 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 3.873 млрд. рублей.

### 5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1 полугодие 2019 года составляли 5,871 млрд руб.; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 1,712 млрд руб. Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 9.

Соответствующие показатели за аналогичный период 2018 года составили 5.329 млрд руб. и 1.346 млрд руб.

### Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 1 полугодии 2019 года, как и в 2018 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодии 2019 года составил 2,269 млн. руб., за 1 полугодие 2018 года составил 3,441 млн. руб.

### 5.4. Налог на прибыль

По итогам 1 полугодия 2019 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 389 018 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 1 536 220 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 531 201 тыс. рублей

По итогам 1-ого полугодия 2018 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 323,510 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 636,314 тыс. рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах, составила 24,679 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4 126 668 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 2 308 988 тыс. руб. Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 531 201 тыс. руб. (984 943 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 0 тыс. руб. (613 235 тыс. руб. – на начало года).

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

Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах	7 238 078
Прочие налоги	-389 018
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>6 849 060</b>
Налог по установленной ставке (20%)	1 369 812
Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20%	166 408
Налоговый эффект от постоянных разниц	0
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 536 220</b>
Текущий налог на прибыль	1 536 220
Расход по отложенному налогу на прибыль	-531 201
<b>Расход по налогам</b>	<b>1 005 019</b>

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Денежные средства	11 188 823	18 539 913
Средства в Центральном банке РФ	33 658 284	46 055 470
Средства в кредитных организациях	51 844 137	5 473 284
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>96 691 244</b>	<b>70 068 667</b>

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2019 года составил 4,123 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 53,222 млрд руб., проценты уплаченные - 32,498 млрд руб.; комиссии, полученные составили 10,558 млрд руб., комиссии уплаченные - 2,050 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 64,981 млрд руб.

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2018 года составил 0,639 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 48,415 млрд. рублей, проценты уплаченные - 24,335 млрд. рублей; комиссии полученные составили 7,294 млрд. рублей, комиссии уплаченные - 1.691 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 41,027 млрд. рублей.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

По состоянию на конец 9 месяцев 2019г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 150 444 293 тыс. руб. (по состоянию на начало года - 127 633 413 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составляет 13 116 618 тыс. руб., (за 2018г. - 9 123 994 тыс. руб.). Основными статьями совокупного дохода на 01.10.2019 стали: прибыль, полученная за отчетный период, в размере 10 929 309 тыс. руб. и изменение прочего совокупного дохода в части переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переоценки основных средств и переоценки инструментов хеджирования, а также оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 2 187 309 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 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 отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.
- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;

- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Банк и участники Группы рассматривают 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	
	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Состав активов</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	904 031 016	705 181 825
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	875 948 909	694 371 841
- учтенные векселя	0	0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 732	1 732
- требования по сделкам по приобретению права требования	16 740 114	1 018 178
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	494 723	440 078
- прочая приравненная к ссудной задолженность	10 845 538	9 349 996
процентные требования и требования по получению комиссий	17 365 989	10 734 875
средства, размещенные на корреспондентских счетах	48 317 507	10 054 523
прочие активы, всего, в том числе:	100 334 502	116 217 738
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	89 653 046	111 129 936
<b>Итого активов</b>	<b>1 070 049 014</b>	<b>842 188 961</b>

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.

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:	01.10.19	100.0	54.3	35.5	5.5	1.1	3.6
	01.01.19	100.0	71.5	18.6	6.1	0.3	3.5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.10.19	100.0	55.2	35.0	5.6	0.9	3.4
	01.01.19	100.0	71.1	18.9	6.2	0.3	3.5
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.10.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.19	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.10.19	100.0	5.5	88.1	2.8	1.0	2.6
	01.01.19	100.0	81.9	3.2	1.3	0.1	13.5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.10.19	100.0	18.2	0.0	0.0	0.0	81.8
	01.01.19	100.0	6.8	0.0	0.0	0.0	93.2
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.10.19	100.0	63.7	0.8	0.0	19.7	15.7
	01.01.19	100.0	98.8	0.0	0.0	0.8	0.4
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.10.19	100.0	53.3	9.9	2.1	1.3	33.4
	01.01.19	100.0	71.9	8.4	2.7	0.6	16.4
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.07.19	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:	01.10.19	100.0	97.1	0.8	0.0	0.0	2.0
	01.01.19	100.0	98.4	0.2	0.0	0.0	1.4
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.10.19	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
<b>Итого активов</b>	<b>01.10.19</b>	<b>100.0</b>	<b>60.4</b>	<b>30.3</b>	<b>4.6</b>	<b>1.0</b>	<b>3.7</b>
	<b>01.01.19</b>	<b>100.0</b>	<b>75.5</b>	<b>15.7</b>	<b>5.1</b>	<b>0.3</b>	<b>3.4</b>

Как видно из приведенных показателей, на 1 октября 2019 г. большую часть кредитного портфеля 89,8% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества 90,7%. На 1 января 2019 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91,2% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 октября 2019 г. составил 45,65 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 37,76 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2019 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 34,5 млрд руб. и 31,1 млрд руб. соответственно.

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

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.

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 октября 2019 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 58 066 299 тыс. руб. в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 51 990 573 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4 193 238 тыс. руб.;
- по прочим активам – 1 882 488 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 октября 2019 г. составил 4.89% (в т. ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1,39%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2.99%).

При этом по состоянию на 1 октября 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 5.43% против 3.84% – на начало отчетного года. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 78.62% (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 октября 2019 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 890,5 млрд руб., в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 638,1 млрд руб. (или 71.65%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 53,9 млрд руб. (6,05%), с повышенными коэффициентами риска – 146, 6 млрд руб. (16.5%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой, а также ипотечным ссудам физических лиц) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой, залогов закладных).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 161,4 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 13,5 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 октября 2019 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на прибыль от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 199,8 млн. руб.

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



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

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	7 851 424	8 639 988
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	34 769 527	38 914 472

По состоянию на 1 октября 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 октября и на 1 января 2019 г. дают следующие данные:

### Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 1 октября 2019 г.					На 1 января 2019 г.				
	всего	По Рос- сий-ской Федера- ции	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны	всего	По Рос- сий-ской Федера- ции	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие Страны
<b>Активы</b>										
Денежные средства	0.94%	0.94%	0.00%	0.94%	0.00%	1.71%	1.71%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных органи- заций в Центральном банке Российской Федерации	3.60%	3.60%	0.00%	3.60%	0.00%	4.92%	4.92%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	0.77%	0.77%	0.00%	0.77%	0.00%	0.51%	0.33%	0.18%	0.04%	0.00%
Финансовые активы, оценива- емые по справедливой сто- имости через прибыль или убыток	4.37%	0.35%	4.02%	4.37%	0.00%	3.81%	1.73%	2.08%	1.99%	0.00%
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амортизированной стоимо- сти	3.49%	2.42%	1.07%	3.49%	0.00%	66.90%	58.93%	7.44%	4.56%	0.53%
Чистые вложения в финансо- вые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.31%	0.31%	0.00%	0.31%	0.46%	7.99%	7.98%	0.01%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимо- сти (кроме ссудной задол- женности)	7.15%	7.15%	0.00%	0.00%	0.00%	3.70%	3.69%	0.01%	0.00%	0.00%
Инвестиции в дочерние и за- висимые организации	2.34%	2.32%	0.01%	0.01%	0.00%	9.94%	9.93%	0.01%	0.00%	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.31%	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, немате- риальные активы и матери- альные запасы	2.07%	2.07%	0.00%	0.00%	0.00%	2.19%	2.19%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	0.45%	0.44%	0.01%	0.00%	0.00%	1.57%	1.50%	0.06%	0.00%	0.01%
<b>Всего активов</b>	<b>100.00%</b>	<b>81.83%</b>	<b>17.70%</b>	<b>10.40%</b>	<b>0.47%</b>	<b>100.00%</b>	<b>89.67%</b>	<b>9.78%</b>	<b>6.59%</b>	<b>0.54%</b>
<b>Обязательства</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федера- ции	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов, оценива- емые по амортизированной стоимости	84.35%	75.95%	7.85%	4.80%	0.55%	75.40%	73.37%	1.45%	0.32%	0.58%
Средства кредитных организаций	7.61%	2.94%	4.54%	4.15%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными орга- низациями	76.74%	73.01%	3.31%	0.65%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Вклады (средства) физиче- ских лиц, в том числе инди- видуальных предпринима- телей	30.45%	30.31%	0.08%	0.04%	0.06%	29.35%	28.67%	0.37%	0.22%	0.31%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости через при- быль или убыток	3.87%	1.79%	2.08%	2.07%	0.00%	4.33%	4.40%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.15%	11.15%	0.00%	0.00%	0.00%	4.40%	4.40%	0.00%	0.00%	0.00%
Оцениваемые по справедли- вой стоимости через при- быль или убыток	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%					
Оцениваемые по амортизированной стоимости	11.15%	11.15%	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	0.20%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%	0.23%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	0.43%	0.39%	0.04%	0.03%	0.00%	2.16%	1.95%	0.21%	0.13%	0.00%

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.16%	0.16%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Всего обязательств</b>	<b>100.00%</b>	<b>89.48%</b>	<b>9.97%</b>	<b>6.90%</b>	<b>0.55%</b>	<b>100.00%</b>	<b>91.51%</b>	<b>7.66%</b>	<b>5.27%</b>	<b>0.83%</b>

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	47 737 343	5 003 732
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	161 078 499	86 663 707
2.1	банкам-нерезидентам	121 096 667	55 183 094
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	33 225 458	31 233 528
2.3	физическим лицам – нерезидентам	6 756 374	247 085
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	12 906	78 363
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 906	78 363
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	86 680 395	79 076 141
4.1	банков-нерезидентов	54 502 413	63 339 911
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25 728 511	9 082 392
4.3	физических лиц – нерезидентов	6 449 471	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 дей-

ствующей 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 октября 2019 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1,041 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0.909 млрд руб., специального процентного риска – 0.132 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2018 год составляли 0,744 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0.535 млрд руб., специального процентного риска – 0.210 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 октября 2019 года составила 19,151 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 поте-

рям, 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 октября 2019 г. представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
<b>I</b>	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	9 106 857	888 705	1 103 578	89 683	11 188 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 740 329	0	0	0	42 740 329
2.1	Обязательные резервы	9 082 045	0	0	0	9 082 045
3	Средства в кредитных организациях	184 543	38 541 042	10 618 275	2 500 277	51 844 137
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 455 416	12 921	0	0	41 468 337
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	668 197 963	180 868 328	39 948 252	235 163	889 249 706
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 735 936	0	0	0	3 735 936
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	53 436 488	31 417 504	0	0	84 853 992
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 552 726	0	0	0	27 552 726
9	Требование по текущему налогу на прибыль	41 504	0	0	0	41 504
10	Отложенный налоговый актив	3 684 643	0	0	0	3 684 643
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 517 350	0	0	0	24 517 350
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	397 765	0	0	0	397 765
13	Прочие активы	4 529 668	589 984	83 860	114 606	5 318 118
14	<b>Всего активов</b>	<b>875 845 252</b>	<b>252 318 484</b>	<b>51 753 965</b>	<b>2 939 729</b>	<b>1 186 593 366</b>
	<b>Пассивы</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 435	0	0	0	19 435
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	570 592 294	241 464 951	47 277 341	14 737 111	874 071 697
16.1	средства кредитных организаций	31 963 561	39 745 874	7 047 977	148 738	78 906 150
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 628 733	201 719 077	40 229 364	14 588 373	795 165 547
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	270 992 331	43 440 277	55 005	1 063 387	315 551 000
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 055 571	0	0	0	40 055 571
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	115 486 978	0	0	0	115 486 978
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	115 486 978	0	0	0	115 486 978
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	2 042 902	0	0	0	2 042 902
21	Прочие обязательства	3 851 785	297 526	71 981	207 002	4 428 294
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 196	0	0	0	44 196

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

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

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 Банком, 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 привлечь ресурсы требуемого объема и срочности. Данная неспособность может быть выражена в виде прямого ограничения доступных источников ресурсов, или в достаточно высокой стоимости рефинансирования обязательств, 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 течение 9 месяцев 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 октября 2019 г. составило 147,9% (на 1 января 2019 г. – 72%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) 245,0% (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 октября 2019 г. составило 51,2% (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 2019 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 октября 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 95 416 млрд руб. (82,384 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2019 г.) при фактическом значении 154 499 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 октября 2019 г. составил 7 241 707 тыс. руб. (6 409 531 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.), размер рыночного риска – 19 151 463 тыс. руб. (13 114 375 тыс. руб. – на 1 января 2019 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 32 401 047 тыс. руб., в том числе 19 324 680 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 9 месяцев 2019 года – 1,510 млрд. руб.

По состоянию на 1 октября 2019 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1 192, 703 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 – 122,236 млрд руб. (221,273 млрд руб. на начало года).
- 2 группа активов – 36,254 млрд руб. (66,272 млрд руб. на начало года).
- 3 группа активов – 15,717 млрд руб. (0,006 млрд руб. на начало года).
- 4 группа активов – 638,071 млрд руб. (576,177 млрд руб. на начало года).
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 146,562 млрд руб. (160,265 млрд руб. на начало года).
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 53,907 млрд руб. (13,967 млрд руб. на начало года).

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала			
	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		
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	914 127 268	x		
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	19 324 680	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	19 324 680
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	13 076 367
2.2.1			18 680 524	из них: субординированные кредиты	x	13 712 331
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	24 517 350	x		
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	4 049 122	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	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	4 049 122

	вычетом отложенных налого- вых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за выче- том отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таб- лицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный ка- питал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному ис- ключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый ак- тив», всего, в том числе:	9	3 684 643	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей при- были	x	3 684 643	«Отложенные налоговые ак- тивы, зависящие от будущей прибыли»	10	405 018
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей при- были	x	0	«Отложенные налоговые ак- тивы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	2 042 902	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репута- цию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематери- альные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	17 212	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	17 212	«Вложения в собственные ак- ции (доли)»	16	17 212
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные ин- струменты добавочного капи- тала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкуп- ленные) у акционеров (участни- ков)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные ин- струменты дополнительного ка- питала»	52	0
7	«Средства в кредитных органи- зациях», «Чистая ссудная за- долженность», «Чистые вложе- ния в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющи- еся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до пога- шения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 057 236 497	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капи- тала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в ба- зовый капитал финансовых ор- ганизаций	x	21 474 633	«Существенные вложения в ин- струменты базового капитала финансовых организаций»	19	9 266 631
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансо- вых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капи- тала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в до- бавочный капитал финансовых организаций	x	3 000 000	«Существенные вложения в ин- струменты добавочного капи- тала финансовых организаций»	40	3 000 000
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал фи- нансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых органи- заций»	54	0
7.6	существенные вложения в до- полнительный капитал финан- совых организаций	x	5 000 000	«Существенные вложения в ин- струменты дополнительного ка- питала финансовых организа- ций»	55	5 000 000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал фи-  
нансовых организаций по состоянию на 1 октября 2019 г. составила 21,475 млрд руб., в т. ч. умень-  
шающие источники базового капитала – 9,267 млрд руб.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых органи-  
заций 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.

За 9 месяцев 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 октября 2019 г. и на 1 января 2019 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 ок- тября 2019 г.	По состоянию на 1 ян- варя 2019 г.
	<b>Активы</b>		
1	Денежные средства	11 188 823	18 539 913
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	42 740 329	53 271 570
2.1	Обязательные резервы	9 082 045	7 216 100
3	Средства в кредитных организациях	51 844 137	5 473 284
	<i>Акционеры</i>	7 161 092	447 909
	<i>Участники Группы</i>	7 645	17 853
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток	41 468 337	41 182 257
	<i>Акционеры</i>	12 501 914	21 548 097
	<i>Участники Группы</i>	94 781	1 796 155
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморти- зированной стоимости	889 249 706	
5a	Чистая ссудная задолженность		730 620 827
	<i>Акционеры</i>	103 616 777	0
	<i>Участники Группы</i>	156 710 590	213 202 634
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 735 936	
6a	Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		46 371 070
	<i>Участники группы</i>		40 098 574
7	Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	84 853 992	
	<i>Участники группы</i>	888 854	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до по- гашения		107 579 909
	<i>Участники группы</i>		13 129 747
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	27 552 726	40 098 266
	<i>Участники группы</i>	27 552 726	40 098 266
9	Требование по текущему налогу на прибыль	41 504	174 767
10	Отложенный налоговый актив	3 684 643	4 737 258
11	Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	24 517 350	23 718 054
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	397 765	86 263
13	Прочие активы	5 318 118	10 459 468
	<i>Акционеры</i>	11 071	17 941
	<i>Участники Группы</i>	6 249	4 854 543

14	<b>Всего активов</b>	<b>1 186 593 366</b>	<b>1 082 312,906</b>
	<i>Всего Активов по связанным сторонам</i>	<i>308 551 699</i>	<i>335 211 719</i>
	<b>Обязательства</b>		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 435	24 626
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	874 071 697	847 025 299
	<i>Акционеры</i>	46 964 478	46 259 937
	<i>Участники Группы</i>	9 488 949	26 216 723
16.1	Средства кредитных организаций	78 906 150	127 197 720
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	795 165 547	719 827 579
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	315 551 000	280 233 065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 055 571	41 312 243
	<i>Акционеры</i>	21 454 353	27 046 745
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	115 486 978	41 969 909
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	115 486 978	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	2 042 902	2 225 257
21	Прочие обязательства	4 428 294	20 639 617
	<i>Акционеры</i>	7 059	1 170 574
	<i>Участники Группы</i>	690	38 987
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 196	1 482 542
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 036 149 073</b>	<b>954 679 493</b>
	<i>Всего Обязательств по связанным сторонам</i>	<i>77 915 529</i>	<i>100 732 966</i>
	<b>Внебалансовые обязательства</b>		
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 382 421 791	1 434 845 448
	<i>Акционеры</i>	432 688 026	782 974 512
	<i>Участники Группы</i>	2 819 446	10 721 978
		170 163 378	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 986 247	136 127 522
	<i>Акционеры</i>	82 059	707 775
	<i>Участники Группы</i>	3 890	3 940 579

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 9 месяцев 2019 года	Итого по Банку за 9 месяцев 2019 года	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год
1	Процентные доходы, всего,	13 011 002	59 389 190	16,613,606	69,044,668
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 639 109	14 103 984	11,928,059	18,338,689
	<i>Акционеры</i>	27 157		280,005	
	<i>Участники Группы</i>	10 611 952		11,648,054	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 893 891	37 670 243	3,120,894	41,561,328
	<i>Акционеры</i>	-11 964		3,120,743	
	<i>Участники Группы</i>	1 905 855			
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	478 002	7 614 963	1,564,653	9,144,651
	<i>Участники Группы</i>	478 002		1,564,653	
2	Процентные расходы, всего,	3 017 862	32 821 316	3,312,532	35,332,996
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 922 276	3 890 134	3,127,047	5,183,849
	<i>Акционеры</i>	2 293 281		2,193,859	
	<i>Участники Группы</i>	628 995		933,188	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	95 586	24 483 993	185,485	25,924,661



	Участники Группы	95 586		172,397	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4 447 189	0	4,224,486
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9 993 140	26 567 874	13,301,074	33,711,672
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	284	-2 424 776	764,238	3,596,661
	Участники Группы	284			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-498 157	-3,199,394	148,289
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 993 424	24 143 098	14,065,312	37,308,333
	Акционеры	-2 278 088			
	Участники Группы	12 271 512			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 554 530	95 453	5,368,857	1,160,460
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	293,566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-17 424		
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 справедливой стоимости	0	216 796		
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0	-665
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-114 576	1 158 535	-129,262	-4,545,024
	Акционеры	-114 230		-140,954	
	Участники Группы	-346		11,692	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	440 834	0	5,219,625
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	24 499	0	-56,326
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	1 510 228	1,427,247	1,915,798
14	Комиссионные доходы	144 706	10 779 847	1,367,479	11,996,492
	Акционеры	37 963		14,585	
	Участники Группы	106 743		1,352,850	
15	Комиссионные расходы	77 283	2 050 636	49,506	2,401,694
	Акционеры	77 022		33,668	
	Участники Группы	261		15,838	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0		
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 842 414	0	-346,682
19	Прочие операционные доходы	155 102	1 372 295	82,292	2,444,157
	Акционеры	133 041		47,054	
	Участники Группы	22 061		35,238	

20	Чистые доходы (расходы)	-1 453 157	35 831 111	22,132,460	53,068,193
21	Операционные расходы	16 953	22 339 245	443,923	41,018,214
	Акционеры	0		107	
	Участники Группы	16 953		62,748	
22	Прибыль до налогообложения	-1 470 110	13 491 866	21,688,537	12,049,979
23	Возмещение (расход) по налогам	0	2 562 557	0	3,407,333
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1 470 110	10 935 220	21,688,537	8,655,318
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5 911	21,688,537	8,655,318
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1 470 110	10 929 309	21,688,537	8,655,318

Операции, проведенные за 9 месяцев 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 имела заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 г. на балансе Банка отсутствовали сделки с Акционером с ценными бумагами, переданными и полученными на возвратной основе.

## 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 30 сентября 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>Прибыль</b>		
Чистая прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	10 929	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.)	7.04	5.57

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

3 июня 2019 года произошла реорганизация АО "КБ ДельтаКредит" в форме присоединения к ПАО РОСБАНК, о чем внесена запись в ЕГРЮЛ.

После присоединения дочернего банка АО "КБ ДельтаКредит" в июне 2019 года одним из весомых направлений деятельности ПАО РОСБАНК стало предоставление ипотечных кредитов и приобретение ссудной задолженности по ипотечным кредитам на территории Российской Федерации.

Продукты ипотечного кредитования физических лиц под залог жилой недвижимости распространяются через сеть продаж, включающую в себя ипотечные центры и региональную сеть банков-партнеров.

ПАО «Росбанк» и АО «ДельтаКредит» банк были объединены для повышения эффективности банковских платформ. ООО «Русфинанс банк» с бизнес-моделью B2B2C продолжит работать как отдельное юридическое лицо. Функциональная интеграция ООО «Русфинанс банка» и ПАО «Росбанка» будет развиваться на уровне контрольных функций и ключевых ресурсов.

В Розничном и Корпоративном бизнесе Банка были созданы цифровые центры для обеспечения развития высококачественных цифровых решений для клиентов.

Чтобы адаптироваться к быстрым изменениям банковского рынка, Банк продолжит преобразовывать внутренние процессы и инфраструктуру в более гибкую организацию, опирающуюся на операционную эффективность.

Активы и обязательства переданы по балансовой стоимости с учетом начисленных на дату передачи процентов, дисконтов и премий, переоценки и купонов. В результате объединения валюта баланса увеличилась на 65,447 млрд. руб., нераспределенная прибыль на 6,516 млрд. руб., собственные средства на 21,110 млрд. руб.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитных организациях, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, а также Пояснительная информация на 01.10.2019 составлены с учетом присоединения АО «КБ ДельтаКредит», Отчета о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств с учетом данных АО «КБ ДельтаКредит» с даты присоединения.

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Соглашения о выплатах на основе акций не заключались.

Заместитель Председателя Правления

У.В. Илишкин



Главный бухгалтер

А.В. Бушуева