

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**
за 2019 год

Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Непрерывность деятельности	16
3. Основы представления отчетности	17
4. Основные положения учетной политики	18
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	44
6. Денежные средства и их эквиваленты	48
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	49
8. Средства в банках	49
9. Производные финансовые инструменты	50
10. Кредиты, предоставленные клиентам	51
11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53
12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	53
13. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	54
14. Прочие активы	55
15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
16. Средства банков и международных финансовых организаций	56
17. Средства клиентов	56
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	57
19. Прочие обязательства	58
20. Субординированный долг	58
21. Уставный капитал	59
22. Бессрочный субординированный долг	60
23. Чистый процентный доход	60
24. Резерв по кредитным убыткам, прочие резервы	61
25. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	66
26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	66
27. Комиссионные доходы и расходы	66
28. Прочие доходы	67
29. Операционные расходы	67
30. Налог на прибыль	67
31. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	70
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	71
33. Операции со связанными сторонами	74
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
35. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	79
36. Пруденциальные требования	80
37. Управление капиталом	80
38. Информация по сегментам	81
39. Политика управления рисками	84
40. События после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, а также ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера</i></p> <p>Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО 9 является ключевой областью суждения руководства Группы.</p> <p>Оценка того, что кредитный риск не значительно изменился с момента первоначального признания, выявление факторов значительного увеличения кредитного риска, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление наступления дефолта (этапы обесценения), а также определение значений вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых недополучений денежных средств, являются значительным использованием профессиональных суждений и допущений.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и обязательствам кредитного характера. В силу существенности сумм кредитов, которые в сумме составляют 66% от общего объема активов и обязательств кредитного характера, которые составляют 32% от всего кредитного портфеля, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация по резерву под ожидаемые кредитные убытки и подход руководства Группы к оценке резерва по ожидаемым кредитным убыткам и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях 24 и 39 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и обязательствам кредитного характера, тестирование средств контроля над процессом кредитования клиентов, включая тестирование средств контролей по учету просроченной задолженности, процедуры в отношении выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по заемщикам, основанных на системе внутренних рейтингов, и расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы провели тестирование средств контроля в отношении информационных систем, используемых в процессе создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>В отношении оценки резерва под ожидаемые убытки по ссудам, предоставленным клиентам и по обязательствам кредитного характера, мы провели тестирование исходных данных, использованных Группой (таких как статистику взыскания денежных средств по финансовым инструментам вышедшим в дефолт), а также анализ модели и расчет вероятности наступления дефолта и оценку ожидаемых недополучений денежных средств. Также мы проверили (на выборочной основе) оценку денежных потоков от реализации залога, оценку справедливой стоимости залогов и корректность распределения предоставленных кредитов по этапам обесценения. Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали последовательность суждений руководства Группы при расчете ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО РОСБАНК за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО РОСБАНК за 2019 год (далее - «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банковской Группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее - «Банковская Группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской Группой по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банковской Группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской Группы по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской Группы кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банковской Группы кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банковской Группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банковской Группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - А.В. Сорокин.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.
Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6, 33	190 970	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		9 042	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 33	36 472	43 025
Средства в банках	8, 33	13 634	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	10, 33	771 447	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11, 33	63 100	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	12, 33	82 740	94 118
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования		131	–
Основные средства и активы в форме права пользования	13	24 636	18 922
Нематериальные активы	13	5 813	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль		85	295
Отложенные налоговые активы	30	2 248	1 272
Прочие активы	14	18 449	12 660
Итого активы		1 218 767	1 152 522
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 15, 33	34 971	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации		18	25
Средства банков и международных финансовых организаций	16, 33	49 344	72 445
Средства клиентов	17, 33	813 162	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	18, 33	108 067	99 908
Прочие резервы	32	477	683
Обязательства по текущему налогу на прибыль		557	333
Отложенные налоговые обязательства	30	1 540	1 081
Прочие обязательства	19, 33	20 645	11 675
Субординированный долг	20, 33	17 987	31 077
Итого обязательства		1 046 768	999 717
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	17 587	17 587
Эмиссионный доход	21	59 707	59 707
Собственные выкупленные акции		(17)	–
Бессрочный субординированный долг	22, 33	18 572	10 421
Фонд накопленных курсовых разниц		–	172
Фонд переоценки основных средств		3 993	4 218
Фонд переоценки по справедливой стоимости		50	4
Хеджирование денежных потоков		(37)	62
Нераспределенная прибыль		72 144	60 634
Итого капитал		171 999	152 805
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 218 767	1 152 522

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	23, 33	91 366	83 882
Прочий процентный доход	23, 33	335	216
Процентные расходы	23, 33	(45 306)	(42 073)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		46 395	42 025
Расходы по кредитным убыткам	24	(7 639)	(5 187)
Чистый процентный доход		38 756	36 838
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	25, 33	(1 572)	(806)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26	1 507	3 261
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		35	(34)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23)	175
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемыми по амортизированной стоимости		521	-
Комиссионные доходы	27, 33	16 887	15 603
Комиссионные расходы	27, 33	(4 855)	(3 889)
Прочие резервы	24	(208)	(333)
Дивиденды полученные	33	559	489
Прочие доходы	28, 33	1 227	1 042
Чистые непроцентные доходы		14 078	15 508
Операционные доходы		52 834	52 346
Операционные расходы	29	(39 187)	(37 082)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		60	(34)
Прибыль до налогообложения		13 707	15 230
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	30	(2 760)	(3 427)
Чистая прибыль за год		10 947	11 803
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	31	7,06	7,61

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль за год		10 947	11 803
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Чистая прибыль от переоценки основных средств		63	-
Налог на прибыль		(13)	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(213)	(300)
Налог на прибыль от курсовых разниц, возникающих при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		41	43
Хеджирование денежных потоков		(150)	67
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков		51	(36)
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		57	(83)
Налог на прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за период		(11)	16
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль		(175)	(293)
Итого совокупный доход		10 772	11 510

Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва



Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные акции	Бессрочный субординированный долг	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года	17 587	59 707	-	-	429	4 941	(1 073)	31	50 975	132 597
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	1 144	-	(2 867)	(1 723)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	17 587	59 707	-	-	429	4 941	71	31	48 108	130 874
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	11 803	11 803
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	-	(257)	-	(67)	31	-	(293)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	-	(257)	-	(67)	31	11 803	11 510
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 181 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(723)	-	-	723	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	10 421	-	-	-	-	-	10 421
31 декабря 2018 года	17 587	59 707	-	10 421	172	4 218	4	62	60 634	152 805
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	10 947	10 947
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	-	(172)	50	46	(99)	-	(175)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	-	-	(172)	50	46	(99)	10 947	10 772
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 69 млн. руб.)	-	-	-	-	-	(275)	-	-	275	-
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	9 982	-	-	-	-	-	9 982
Выплата процентов по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 177)	(1 177)
Влияние изменений курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	(1 831)	-	-	-	-	1 831	-
Налог на изменение курса иностранной валюты по бессрчному субординированному долгу	-	-	-	-	-	-	-	-	(366)	(366)
Выкуп собственных акций	-	-	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
31 декабря 2019 года	17 587	59 707	(17)	18 572	-	3 993	50	(37)	72 144	171 999

Председатель Правления
И.А. Поляков

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

18 марта 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		90 076	87 590
Проценты уплаченные		(43 714)	(44 218)
Комиссионные доходы полученные		16 451	15 603
Комиссионные расходы уплаченные		(4 870)	(3 889)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 724	(3 601)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(986)	719
Прочие операционные доходы полученные		1 227	984
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		145	(8)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(34 149)	(34 127)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(3 141)	(2 172)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		22 763	16 881
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 320)	(1 609)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(7 380)	3 485
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(5 187)	4 949
Чистое (увеличение)/уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		(69 135)	(60 177)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(6 293)	(2 310)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 050	(904)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(7)	(182)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(19 804)	37 298
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		102 360	71 335
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		1 236	1 460
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		4 153	808
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		24 436	71 034
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(175 585)	(143 087)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160 029	112 065
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 988	12 554
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 853)	(24 589)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 151)	(4 878)
Поступления от выбытия основных средств		394	672
Дивиденды полученные		559	489
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(12 619)	(46 774)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	18	(5 269)	(23 473)
Выпуск облигаций	18	35 000	-
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		-	237
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(23 080)	(23 101)
Выплата процентов по бессрочному субординированному долгу		(1 177)	-
Выкуп собственных акций		(17)	-
Платежи в отношении обязательства по аренде		(1 699)	-
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		3 758	(46 337)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(15 885)	3 552
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(310)	(18 525)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	191 285	209 810
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	190 975	191 285

Председатель Правления
И.А. Поляков



18 марта 2020 года
г. Москва

Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

Примечания на стр. 15-115 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКа в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами входящих в нее компаний. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция РОСБАНКа с группой «ОВК» сделала РОСБАНК финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНКа. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНКом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194,09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНКе до 57,57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26 665 928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60,6786% и 39,3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брендом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура нацелена на улучшение финансовых показателей путем увеличения выручки за счет перекрестных продаж и синергии различных бизнес-направлений для снижения операционных затрат.

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНКа, увеличив ее до 92,4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость.

В апреле 2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале РОСБАНКа, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%.

Деятельность РОСБАНКа осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Зарегистрированный офис РОСБАНКа расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 9 и 8 филиалов, соответственно.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	Слияние	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Коммерческое кредитование
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	Ликвидирован	100/100	Ликвидирован
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «РБ Спецдепозитарий»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги депозитария
ООО «РБ-Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	Телекоммуникационные услуги
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Ликвидация была санкционирована швейцарскими банковскими властями. В 2019 году были завершены все ликвидационные операции, и окончательная ликвидация была произведена 28 ноября 2019 года.

В октябре 2017 года Группа приобрела 100% акций лизинговой компании ЗАО «СЖ Финанс». Вознаграждение, уплаченное при приобретении составило 168 млн. руб.

1 июня 2019 года завершился процесс присоединения ипотечного банка «Дельта Кредит» и Росбанка. Филиал «Росбанк Дом» стал частью розничного бизнеса Росбанка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

2. Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»), и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснению международных стандартов финансовой отчетности («КРМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, и некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*». Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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 Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с требованиями МСФО.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей, если не указано иное.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа на данный момент имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией стандартов МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

4. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность РОСБАНКа и компаний, контролируемых РОСБАНКом (дочерних компаний). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права / несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Группа проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то она имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. Группа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций, принадлежащих Группе, с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Группа получает контроль над дочерней компанией, и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупном доходе с момента получения Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все существенные внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», а именно следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО (IFRS) 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

- активы и обязательства объединяемых предприятий отражаются по балансовой стоимости;
- в результате сделки по объединению бизнеса не отражается новый гудвил, а происходит корректировка за счет капитала;
- отчет о прибылях и убытках составляется начиная с даты сделки по объединению бизнеса;
- сравнительные данные не пересчитываются.

Неконтрольные доли участия

Неконтрольные доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтрольные доли участия представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются непосредственно в капитале и относятся на акционеров Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимую или совместную компанию при первоначальном признании.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), применяя эффективную процентную ставку (ЕПС) к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССПУ), признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и сведения к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группой применяется суждение и анализируются уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

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, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов или чистых прибылей/(убытков) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

(i) Торговые финансовые деривативы

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В консолидированном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (исключение составляют изменения справедливой стоимости валютных форвардов и свопов, которые отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли и убытков по операциям с иностранной валютой).

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(ii) Производные инструменты хеджирования

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

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

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Суммы, признанные непосредственно в составе капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи.

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

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

Встроенный производный инструмент

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Государственные субсидии

Группа реализовывает программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам.

Группа принимает участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляла кредиты по сниженной процентной ставке. Государственная субсидия к получению представляет собой субсидию на возмещение недополученного процентного дохода вследствие того, что установленная правительством процентная ставка превышает договорную процентную ставку.

Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью ссуды, выданной по государственной программе учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». в составе кредитов и авансов клиентам. Правительственные субсидии признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке как процентные доходы в периодах, в которых Группа признает процентные доходы по кредитам, с участием государственных субсидий.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления казначейскими операциями.

Соглашения РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках / ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и всех основных соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Для учета активов, изъятых в результате взыскания, Группа может руководствоваться МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» или любыми другими применимыми стандартами в зависимости от характера и целевого использования таких активов.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости участка земли или здания, возникающее в результате их переоценки, относится на фонд переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости участка земли или здания, возникающее в результате их переоценки, относится на расходы в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива и отнесенную на фонд переоценки основных средств.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех подходов:

- сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный подход, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный подход, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков, принадлежащих Группе на правах собственности, и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

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

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)

Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку признаются в составе прибылей и убытков в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

Налогообложение

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу в отношении временных разниц между данными, включенными в финансовую отчетность, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Как правило, отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Такие отложенные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения текущих обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению текущих обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения бизнеса, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Группы.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации и других стран, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности впоследствии переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В апреле 2019 и 2018 года Группа РОСБАНК приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Выплаты на основе акций»), предоставив работникам Группы РОСБАНК 68 008 и 38 601 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности («Акции, привязанные к результатам деятельности»), на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Бенефициарами являются руководящие корпоративные должностные лица Группы РОСБАНК на дату принятия Программы вознаграждения.

Выплаты, рассчитываемые на основе акций Societe Generale, происходят при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов выплат.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года совокупная балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 82 млн. руб. и 66 млн. руб. соответственно.

Учет влияния гиперинфляции

Российская Федерация

В соответствии с МСФО (IAS) 29 до конца 2002 года экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Методика пересчета иностранных валют

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания.

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше); а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежной деятельности Группы, функциональная валюта которой не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, выражены в рублях, с использованием курсов обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли участия).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерней компанией, которая имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместной или зависимой компании, ведущей зарубежную деятельность, оставшаяся доля которой становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочерней компании, включающей зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерней компанией, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтрольной доли участия, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых компаний или совместных компаний, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / долл. США	61,9057	69,4706
Руб./евро	69,3406	79,4605
Руб. / тр. унция золота	94 282,38	88 852,90
Руб. / тр. унция платины	60 110,43	54 742,83
Руб. / тр. унция палладия	118 858,94	88 227,66
Руб. / тр. унция серебра	1 117,09	1 062,55

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «фонд переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- «фонд хеджирования денежных потоков», включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- «фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- «фонд переоценки», отражающий эффект переоценки основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость в основном будет возмещена не в результате продолжающегося использования, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно иметь намерение осуществить продажу актива, причем такая сделка должна быть завершена в течение одного года с момента его классификации.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольной доли участия в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики, и основные источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно применять суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2019 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2021 года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнесов Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В настоящей консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2019 года. Группа не применяла на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

МСФО (IFRS) 16 заменяет следующие стандарты и разъяснения: МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*», Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Настоящий стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и обязывает арендаторов отражать все договоры аренды в отчете о финансовом положении. Учет у арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно не отличается от требований МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать договоры аренды на финансовые и операционные, используя схожие принципы с МСФО (IAS) 17. Таким образом, МСФО (IFRS) 16 не оказал влияния на арендные договоры, в которых Группа является арендодателем.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 в отношении своих договоров аренды, используя модифицированный подход ретроспективного применения, с даты вступления в силу стандарта 1 января 2019 года. Согласно данному подходу настоящий стандарт применяется ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения на дату первоначального применения стандарта. Группа выбрала использовать переходные положения, позволяющие применять настоящий стандарт в отношении договоров, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Также Группа решила использовать освобождения от признания для тех договоров аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку («краткосрочные договоры аренды»), и для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость («аренда с низкой стоимостью»). У Группы есть в аренде офисное оборудование с низкой стоимостью (персональные компьютеры, принтеры и т.д.).

В отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов делать более подробные раскрытия, чем по МСФО (IAS) 17.

Эффект от внедрения МСФО (IFRS) 16

После вступления в силу МСФО (IFRS)16 Группа установила единые принципы признания, оценки для всех договоров аренды за исключением краткосрочных договоров и договоров аренды с низкой стоимостью. Стандарт устанавливает переходные положения и упрощения практического характера, которые были применены Группой.

Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении тех договоров, которые ранее были классифицированы как договоры операционной аренды, за исключением краткосрочных договоров и договоров аренды активов с низкой стоимостью. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования была признана в размере первоначальной стоимости обязательства по аренде, скорректированная на ранее признанные связанные с арендой авансовые платежи. Первоначальная стоимость обязательств по аренде была признана по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных средств арендатором на дату первоначального применения настоящего стандарта.

Группа также применяет упрощения практического характера:

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

Краткое изложение новой учетной политики

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

- Активы в форме права пользования

Группа признала активы в форме права пользования на дату начала аренды (с даты начала использования базового актива). Первоначальная стоимость активов в форме права пользования отражается за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

- Обязательство по аренде

На дату начала аренды Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся.

При определении приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды. После даты начала договора аренды обязательство по аренде увеличивается на сумму начисленных процентных доходов и уменьшается на сумму фактически произведенных арендных платежей. Кроме того, величина обязательства по аренде переоценивается в случае модификации договора аренды, а также в случае изменения срока аренды или величины по существу фиксированных платежей.

- Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Группа применила освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.н., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Группа также применила упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

- Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа не исполнит этот опцион.

Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Группа переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

В связи с применением МСФО (IFRS) 16 изменений в капитале не произошло.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде:

	млн. руб.
Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	6 961
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	9,7%
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	695
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(178)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(226)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	7 252
Эффект от применения дисконтирования	(1 751)
Обязательства по аренде по МСФО 16 на 1 января 2019 года	5 500
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	163
Активы в форме права пользования по МСФО на 1 января 2019 года	5 663

Активы в форме права пользования представлены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи основные средства и активы в форме права пользования, обязательства по аренде представлены в составе статьи прочие обязательства.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Денежные средства	18 591	18 931
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	22 327	99 221
Текущие счета в банках	33 875	10 028
Депозиты до востребования в банках	14 127	6 116
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 328	7 655
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	96 727	49 334
Денежные средства и их эквиваленты	190 975	191 285
За вычетом резервов	(5)	(6)
Итого денежные средства и их эквиваленты	190 970	191 279

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.		31 декабря 2018 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справед- ливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	4 177	4 402	1 536	1 618
Акции российских банков	1 151	1 735	896	1 381
Облигации российских банков	-	-	2 684	3 096
Облигации российских компаний	-	-	2 539	2 870
Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5 328	6 137	7 655	8 965

7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	6 914	453
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	29 367	42 381
Акции	191	191
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 472	43 025

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены исключительно финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2019 года Сумма, млн. руб.	31 декабря 2018 года Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги		
Долговые обязательства Российской Федерации	4 653	453
Долговые ценные бумаги российских компаний	1 751	-
Долговые ценные бумаги российских банков	510	-
	6 914	453

8. Средства в банках

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Срочные депозиты в банках	13 637	9 392
За вычетом резервов	(3)	(1)
Итого средства в банках	13 634	9 391

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у Группы не было средств в банках индивидуально превышающих 10% от капитала Группы.

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стои- мость	31 декабря 2019 года		Номи- нальная стои- мость	31 декабря 2018 года	
		Активы	Справедливая стоимость, млн. руб. Обяза- тельства		Активы	Справедливая стоимость, млн. руб. Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты						
Свопы	168 790	100	(2 023)	336 482	4 676	(4 782)
Форвардные контракты	91 503	2 253	(825)	121 812	348	(1 913)
Процентные свопы	416 715	25 611	(26 497)	429 200	34 211	(31 601)
Хеджирование денежных потоков	168	–	(45)	3 184	608	(105)
Хеджирование справедливой стоимости	5 000	–	(184)	–	–	–
Валютные опционы	51 526	778	(780)	66 985	790	(828)
Итого по валютным контрактам		28 742	(30 354)		40 633	(39 229)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	191	24	(24)	3 948	285	(285)
Свопы	–	–	–	118	20	–
Опционы	8 705	601	(601)	16 704	1 443	(1 443)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		625	(625)		1 748	(1 728)
Итого		29 367	(30 979)		42 381	(40 957)

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков представлено договором своп (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к субординированному займу, полученному от Societe Generale, номинированному в долларах США, в результате изменения курса. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы, относится к части субординированного займа, в сумме 3 351 млн. руб.

Другая часть хеджирования денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат на основе акций Группы Societe General.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости Группы относится к риску изменения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, в связи с изменением процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2019 года хеджирование справедливой стоимости относится к облигациям федерального займа с фиксированной ставкой номинальной стоимостью 5 000 млн. руб.

Встроенные производные финансовые инструменты

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 2 671 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 3 569 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 2 662 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 3 561 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2018 года.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

10. Кредиты, предоставленные клиентам

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Кредиты корпоративного бизнеса</i>		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	271 397	287 856
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19 964	17 778
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	416	1 880
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	450	–
<i>Кредиты розничного бизнеса</i>	515 091	457 318
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	807 318	764 832
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 464	3 203
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 464	3 203
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	808 782	768 035
За вычетом резерва под обесценение	(37 335)	(44 063)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	771 447	723 972
	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Анализ по секторам экономики		
Физические лица	516 555	460 521
Производство и машиностроение	80 642	90 249
Торговля	63 013	59 740
Финансы	26 990	9 219
Нефтегазовая промышленность	25 526	19 852
Металлургия	20 652	29 714
Транспорт	16 726	18 772
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	14 494	17 670
Энергетика	14 288	27 409
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	8 166	5 617
Органы власти	3 985	6 127
Недвижимость и строительство	2 647	6 692
Прочие	15 098	16 453
	808 782	768 035
За вычетом резерва под обесценение	(37 335)	(44 063)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	771 447	723 972

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет кредитов группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой предоставлены кредиты двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2019 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 416 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 1 880 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 3 748 млн. руб. и 4 122 млн. руб. соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 14).

Справедливая стоимость заложенных активов, а также балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет:

	31 декабря 2019 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справед- ливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	450	530
	450	530

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2019 года		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	232 307	(3 910)	228 397
Автокредиты	122 817	(7 299)	115 518
Потребительские кредиты	123 132	(14 334)	108 798
Овердрафт	14 942	(2 823)	12 119
Экспресс-кредитование	10 855	(1 330)	9 525
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	2 138	(114)	2 024
Ссуды индивидуальным предпринимателям	10 364	(1 614)	8 750
	516 555	(31 424)	485 131

	31 декабря 2018 года		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	202 874	(4 307)	198 567
Автокредиты	101 651	(10 948)	90 703
Потребительские кредиты	121 341	(11 449)	109 892
Овердрафт	14 163	(2 781)	11 382
Экспресс-кредитование	8 769	(1 276)	7 493
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 726	(156)	1 570
Ссуды индивидуальным предпринимателям	9 997	(2 402)	7 595
	460 521	(33 319)	427 202

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Не более 1 года	9 283	8 405
Более 1 года	15 420	13 160
Минимальные арендные платежи	24 703	21 565
За вычетом неполученного финансового дохода	(4 739)	(3 787)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19 964	17 778
Краткосрочная часть	7 446	6 786
Долгосрочная часть	12 518	10 992
Чистые инвестиции в финансовую аренду	19 964	17 778

11. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Российской Федерации	6,25%-6,5%	63 100	6,5%-7,75%	46 180
		63 100		46 180

12. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	4,5%-7,5%	29 654	3,5%-7,5%	40 937
Облигации Российской Федерации	7,0%-8,15%	53 101	7,0%-8,15%	53 137
Еврооблигации российских компаний	-	-	4,95%-4,95%	78
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки		(15)		(34)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		82 740		94 118

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

13. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
По первоначальной/скорректированной/переоцененной стоимости						
31 декабря 2017 года	13 525	11 252	6 002	1 255	-	32 034
Приобретения	-	633	450	3 795	-	4 878
Выбытия	(678)	(546)	(142)	-	-	(1 366)
Перемещение	-	1 326	1 468	(2 794)	-	-
31 декабря 2018 года	12 847	12 665	7 778	2 256	-	35 546
Влияние применения МСФО 16	-	-	-	-	5 663	5 663
Приобретения	46	744	441	4 925	746	6 902
Выбытия	(342)	(892)	(218)	-	(785)	(2 237)
Переоценка активов в форме права пользования в результате пересмотра срока аренды или платежей	-	-	-	-	1 430	1 430
Переоценка	(656)	-	-	-	-	(656)
Перемещение	-	1 348	3 097	(4 445)	-	-
31 декабря 2019 года	11 895	13 865	11 098	2 736	7 054	46 648
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2017 года	-	7 875	3 433	-	-	11 308
Начисления за период	341	1 320	793	-	-	2 454
Выбытия	(7)	(520)	(134)	-	-	(661)
Прочее движение	-	(163)	-	-	-	(163)
31 декабря 2018 года	334	8 512	4 092	-	-	12 938
Начисления за период	330	1 590	1 342	-	1 896	5 158
Выбытия	(8)	(737)	(149)	-	(183)	(1 077)
Переоценка	(656)	-	-	-	-	(656)
Прочее движение	-	(164)	-	-	-	(164)
31 декабря 2019 года	-	9 201	5 285	-	1 713	16 199
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2019 года	11 895	4 664	5 813	2 736	5 341	30 449
31 декабря 2018 года	12 513	4 153	3 686	2 256	-	22 608

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 1 803 млн. руб. и 3 358 млн. руб. соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Первоначальная стоимость	10 569	10 575
Накопленная амортизация	(1 788)	(1 579)
Остаточная балансовая стоимость	8 781	8 996

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

14. Прочие активы

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	2 790	2 647
Агентские операции	476	825
	3 266	3 472
За вычетом резерва под обесценение	(1 069)	(956)
Итого прочие финансовые активы	2 197	2 516
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	9 458	6 081
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	5 219	3 264
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	554	578
Авансы сотрудникам	21	21
Прочее	1 516	774
	16 768	10 718
За вычетом резерва под обесценение	(516)	(574)
Итого прочие нефинансовые активы	16 252	10 144
Итого прочие активы	18 449	12 660

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочая дебиторская задолженность состоит в основном из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов изъятое обеспечение представлено следующими активами:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Земля	2 090	2 104
Здания	1 605	1 918
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	53	100
Итого изъятое обеспечение	3 748	4 122

15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	30 979	40 957
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	3 992	1 002
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 971	41 959

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

16. Средства банков и международных финансовых организаций

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Срочные депозиты	2 005	34 467
Счета до востребования	47 339	37 431
Ссуды по соглашениям РЕПО	–	547
Итого Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	72 445

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не имеет остатков по депозитам банков и международных финансовых институтов, по которым должны соблюдаться финансовые ковенанты.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства банков и международных финансовых организаций включали 23 873 млн. руб. и 18 825 млн. руб. (14% и 12% от капитала Группы) соответственно, привлеченные от трех и от трех банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляет:

	31 декабря 2018 года Балансовая стоимость ссуд	31 декабря 2018 года Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	547	547
Итого	547	547

17. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	275 459	258 578
Депозиты до востребования	219 686	192 993
Итого корпоративные клиенты	495 145	451 571
Физические лица		
Срочные депозиты	165 573	139 826
Депозиты до востребования	152 444	149 134
Итого физические лица	318 017	288 960
Итого средства клиентов	813 162	740 531

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства клиентов на сумму 220 млн. руб. и 1 129 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов средства клиентов на сумму 6 млн. руб. и 65 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 32).

Анализ по секторам экономики / видам клиентов	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Физические лица	318 017	288 960
Финансы	84 826	47 587
Государственные компании	66 823	30 122
Производство и машиностроение	66 156	66 176
Торговля	54 684	55 044
Услуги	50 666	50 923
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	47 985	32 168
Транспорт	21 470	17 481
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	19 732	10 238
Недвижимость и строительство	19 300	16 629
Нефтегазовая промышленность	18 922	65 102
Металлургия	9 909	9 231
Энергетика	3 632	19 953
Оборонная промышленность	1 521	803
Прочие	29 519	30 114
Итого средства клиентов	813 162	740 531

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2019 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2018 года
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2019-2026 годах	-	-	5,00%-12,40%	55 712
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 годах	6,55%-12,00%	80 758	7,50%-10,40%	17 639
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2020 году	9,55%	3 096	9,55%-10,88%	3 425
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 году	7,84%-9,89%	10 146	9,27%-9,89%	10 164
Дисконтные векселя	7,23%%-8,55%	14 067	0,00%-8,55%	12 968
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		108 067		99 908

В течение периода с января по декабрь 2019 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО «Росбанк»	29.01.2019	31.01.2022	10 000	9,0%
ПАО «Росбанк»	26.04.2019	27.04.2021	10 000	8,5%
ПАО «Росбанк»	12.09.2019	16.03.2023	15 000	7,6%

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В течение периода с января по декабрь 2019 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая ставка по купону, %
АО «КБ Дельтакредит»	30.03.2016	01.04.2019	5 000	10,6%
ООО «Русфинанс Банк»	28.04.2018	22.08.2019	269	10,0%

Изменения остатков за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерним банком Группы.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	5 338	–
Начисленная заработная плата и премии	3 376	3 142
Начисленная задолженность по неиспользованным отпускам	2 072	2 274
Расчеты по прочим операциям	4 912	2 898
Итого прочие финансовые обязательства	15 698	8 314
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные от клиентов	1 231	1 292
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 037	973
Расходы на страхование вкладов	542	404
Обязательства перед кредиторами по прочим операциям	676	275
Прочие	1 461	417
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 947	3 361
Итого прочие обязательства	20 645	11 675

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	5 500
Новые поступления	738
Выбытия	(631)
Процентный расход	457
Платежи	(2 156)
Переоценка обязательства по аренде в результате пересмотра срока аренды или платежей	1 430
На 31 декабря 2019 года	5 338

20. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 гг.	Доллар США	LIBOR 6M + 268 bp	17 987	6,5%-10,2%	31 077
Итого субординированный долг			17 987		31 077

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В январе 2019 года в условия привлеченного Группой в августе 2012 года субординированного кредита от Societe Generale S.A. в сумме 150 млн. долл. США со ставкой процентов ЛИБОР 6 мес. + 765,2 базисных пунктов и сроком погашения в декабре 2022 года были внесены изменения (Примечание 22).

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

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

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов эмиссионный доход в сумме 59 707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	1 551 401 853
- включая акции, выкупленные у акционеров	-	-	276 716

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	1 551 401 853

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

22. Бессрочный субординированный долг

Группа учитывает бессрочный субординированный кредит как долевой инструмент в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с неопределенным сроком погашения инструмента, а также в связи с возможностью Группы по собственному усмотрению отменить выплату основного долга и (или) процентов.

Выплата процентов может быть отменена в соответствии с условиями договора бессрочного субординированного кредита.

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

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года
Societe Generale S.A.	Доллар США	7,25%*	9 286	7,25%	10 421
Societe Generale S.A.	Доллар США	LIBOR 6M + 687 bp	9 286	-	-
Итого бессрочный субординированный долг			18 572		10 421

* Первоначальная ставка процентов в размере 7,25% годовых, подлежащих выплате на ежегодной основе. Процентная ставка подлежит пересмотру каждые 5 лет.

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

23. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	56 546	51 787
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	21 227	19 414
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 368	4 511
Проценты по средствам в банках	4 662	5 830
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 273	2 225
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290	115
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	91 366	83 882

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	335	216
Итого прочие процентные доходы	335	216
Итого процентные доходы	91 701	84 098
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	20 514	15 512
Проценты по депозитам физических лиц	12 109	10 855
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9 220	11 414
Проценты по средствам банков	1 537	1 975
Проценты по субординированному долгу	1 468	2 311
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	1	6
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	44 849	42 073
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	457	-
Итого прочие процентные расходы	457	-
Итого процентные расходы	45 306	42 073
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам	46 395	42 025

24. Резерв по кредитным убыткам, прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов сумма расходов по кредитным убыткам в консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Этап 1 создание/(восстановление) резервов	101	(834)
Этап 2 создание/(восстановление) резервов	1 463	577
Этап 3 создание/(восстановление) резервов	6 261	6 064
ПСКО создание/(восстановление) резервов	5	9
Погашение ранее списанных кредитов	(247)	(701)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	56	72
Расходы по кредитным убыткам	7 639	5 187

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 56 млн. руб. и 72 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате рефинансирования ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого млн. руб.
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	7	601	4 838	34	3	5 483
Переводы в Этап 1	-	22	335	-	-	357
Переводы в Этап 2	-	(50)	(116)	-	-	(166)
Переводы в Этап 3	-	(2)	(168)	-	-	(170)
Чистое изменение резерва под ОКУ	1	73	20	(17)	-	77
Курсовые разницы	-	(22)	(41)	(2)	(1)	(66)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	8	622	4 868	15	2	5 515
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	35	1 204	-	-	1 239
Переводы в Этап 1	-	(22)	(222)	-	-	(244)
Переводы в Этап 2	-	77	273	-	-	350
Переводы в Этап 3	-	(2)	(1 347)	-	-	(1 349)
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	(40)	1 508	-	-	1 468
Курсовые разницы	-	4	(3)	-	-	1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	52	1 413	-	-	1 465
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	10 108	27 268	-	-	37 376
Переводы в Этап 1	-	-	(113)	-	-	(113)
Переводы в Этап 2	-	(27)	(157)	-	-	(184)
Переводы в Этап 3	-	4	1 514	-	-	1 518
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	1 075	5 046	-	-	6 121
Списанные суммы	-	(5 566)	(8 287)	-	-	(13 853)
Курсовые разницы	-	(357)	(142)	-	-	(499)
Резерв под ОКУ на на 31 декабря 2019 года	-	5 237	25 129	-	-	30 366
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	9	-	-	9
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	-	5	-	-	5
Резерв под ОКУ на на 31 декабря 2019 года	-	-	14	-	-	14
Итог на 1 января 2019 года	7	10 744	33 319	34	3	44 107
Итог на 31 декабря 2019 года	8	5 911	31 424	15	2	37 360

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8	1 244	4 707	56	3	6 018
Переводы в Этап 1	-	(3)	336	-	-	333
Переводы в Этап 2	-	-	(84)	-	-	(84)
Переводы в Этап 3	-	-	(75)	-	-	(75)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1)	(654)	(192)	(26)	-	(873)
Курсовые разницы	-	14	146	4	-	164
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	7	601	4 838	34	3	5 483
Этап 2						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3	74	1 051	-	-	1 128
Переводы в Этап 1	-	3	(146)	-	-	(143)
Переводы в Этап 2	-	271	286	-	-	557
Переводы в Этап 3	-	(7)	(930)	-	-	(937)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(3)	(308)	942	-	-	631
Курсовые разницы	-	2	1	-	-	3
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	35	1 204	-	-	1 239
Этап 3						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	9 885	33 516	-	-	43 401
Переводы в Этап 1	-	-	(190)	-	-	(190)
Переводы в Этап 2	-	(271)	(202)	-	-	(473)
Переводы в Этап 3	-	7	1 005	-	-	1 012
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	2 794	2 894	-	-	5 688
Списанные суммы	-	(2 529)	(10 013)	-	-	(12 542)
Курсовые разницы	-	222	258	-	-	480
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	10 108	27 268	-	-	37 376
ПСКО						
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	-	9	-	-	9
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	-	9	-	-	9
Итого на 1 января 2018 года	11	11 203	39 274	56	3	50 547
Итого на 31 декабря 2018 года	7	10 744	33 319	34	3	44 107

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Информация об изменении прочих резервов прочими резервами представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Формирование резервов	239	302
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(116)	(33)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	85	64
Прочие резервы	208	333

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 32.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обязательствам учитываются в составе обязательств.

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб.	Прочие финансовые активы, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	107	-	107
Переводы в Этап 1	4	-	4
Переводы в Этап 2	(5)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	19	5	24
Курсовые разницы	(7)	2	(5)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	118	7	125
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	23	4	27
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	3	-	3
Переводы в Этап 3	(1)	-	(1)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(5)	-	(5)
Курсовые разницы	(3)	-	(3)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	17	4	21
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	127	952	1 079
Переводы в Этап 1	(3)	-	(3)
Переводы в Этап 2	(2)	-	(2)
Переводы в Этап 3	1	-	1
Чистое изменение резерва под ОКУ	(70)	210	140
Списанные суммы	-	(104)	(104)
Курсовые разницы	(9)	-	(9)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	44	1 058	1 102
Итог на 1 января 2019 года	257	956	1 213
Итог на 31 декабря 2019 года	179	1 069	1 248

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям, кредитным линиям, аккредитивам и прочим финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, приведен ниже:

	Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, млн. руб.	Прочие финансовые активы, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	69	-	69
Переводы в Этап 1	3	-	3
Переводы в Этап 2	-	-	-
Переводы в Этап 3	(7)	-	(7)
Чистое изменение резерва под ОКУ	39	-	39
Курсовые разницы	3	-	3
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	107	-	107
Этап 2			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	65	4	69
Переводы в Этап 1	(3)	-	(3)
Переводы в Этап 2	15	-	15
Переводы в Этап 3	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(54)	-	(54)
Курсовые разницы	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	23	4	27
Этап 3			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	17	832	849
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	(15)	-	(15)
Переводы в Этап 3	7	-	7
Чистое изменение резерва под ОКУ	113	263	376
Списанные суммы	-	(143)	(143)
Курсовые разницы	5	-	5
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	127	952	1 079
Итог на 1 января 2018 года	151	836	987
Итог на 31 декабря 2018 года	257	956	1 213

Информация об изменении прочих резервов по стандартам МСФО(IAS) 36 и МСФО(IAS) 37 представлена следующим образом:

	Претензии и прочие обязательства, млн. руб.	Активы, изъятые в результате взыскания, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Резерв на 1 января 2018 года	277	495	772
Создание резерва	249	245	494
Возмещение убытков	(119)	(73)	(192)
Списанные суммы	(7)	(93)	(100)
Курсовые разницы	26	-	26
Резерв на 31 декабря 2018 года	426	574	1 000
Резерв на 1 января 2018 года	426	574	1 000
Создание резерва	257	124	381
Возмещение убытков	(66)	(77)	(143)
Списанные суммы	(276)	(105)	(381)
Курсовые разницы	(43)	-	(43)
Резерв на 31 декабря 2018 года	298	516	814

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

25. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(994)	(72)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	746	(16)
Чистый (убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 324)	(718)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 572)	(806)

26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 137	3 862
Курсовые разницы	598	(66)
Влияние валютных инструментов своп	(1 228)	(535)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 507	3 261

27. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	4 706	3 893
Агентские операции	4 336	4 591
Расчетные операции	2 313	1 998
Документарные операции	1 285	1 134
Интернет банк	1 254	1 029
SMS Информирование	983	1 148
Кассовые операции	575	684
Прочие операции	1 435	1 126
Итого комиссионные доходы	16 887	15 603

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	2 995	2 290
Агентские операции	707	525
Кассовые операции	524	403
Расчетные операции	406	494
Документарные операции	29	55
Прочие операции	194	122
Итого комиссионные расходы	4 855	3 889

28. Прочие доходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Доход от реализации прочих активов	859	653
Доход от сдачи недвижимости в аренду	134	121
Списание задолженности	78	58
Прочие	156	210
Итого прочие доходы	1 227	1 042

29. Операционные расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Заработная плата и премии	17 816	17 310
Взносы на социальное обеспечение	4 429	4 347
Расходы на операционную аренду	283	2 394
Расходы на ремонт и технические обслуживание	2 197	2 347
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 994	2 291
Профессиональные услуги	2 297	1 891
Расходы на страхование вкладов	2 048	1 581
Расходы на рекламу и маркетинг	1 202	992
Расходы на связь	993	987
Безопасность	222	271
Транспортные расходы	178	148
Прочие	2 528	2 522
Итого операционные расходы	39 187	37 082

30. Налог на прибыль

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2019 года, до 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.	В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц В составе прочего совокупного дохода	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	1 394	99	(10)	1 483
Прочие активы	613	275	–	888
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	138	(89)	51	100
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	275	40	(276)	39
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	336	–	336
Основные средства и активы в форме права пользования	–	61	–	61
Прочие обязательства	1 610	(272)	–	1 338
Налоговые убытки к переносу	4 748	(911)	–	3 837
Отложенные налоговые активы	8 778	(461)	(235)	8 082
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(970)	(1 229)	–	(2 199)
Прочие активы	(194)	118	–	(76)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(772)	518	–	(254)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(281)	(6)	275	(12)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41)	26	–	(15)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 856)	1 531	–	(2 325)
Основные средства и активы в форме права пользования	(1 991)	(224)	(13)	(2 228)
Субординированный долг	(120)	(62)	–	(182)
Прочие обязательства	(281)	238	41	(2)
Отложенные налоговые обязательства	(8 506)	910	303	(7 293)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	272	449	68	789
Непризнанные отложенные налоговые активы	(81)	–	–	(81)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	191	449	68	708

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2018 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года, млн. руб.	В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц В составе прочего совокупного дохода	Эффект применения МСФО 9	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	1 879	(1 191)	-	706	1 394
Прочие активы	674	(61)	-	-	613
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2	133	3	-	138
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	341	(1)	(65)	-	275
Прочие обязательства	1 492	118	-	-	1 610
Налоговые убытки к переносу	3 337	1,411	-	-	4 748
Отложенные налоговые активы	7 725	409	(62)	706	8 778
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 701)	731	-	-	(970)
Прочие активы	(112)	(82)	-	-	(194)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(249)	(483)	(40)	-	(772)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(96)	19	82	(286)	(281)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(62)	21	-	-	(41)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 290)	(1 577)	-	11	(3 856)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 705)	(286)	-	-	(1 991)
Субординированный долг	-	(120)	-	-	(120)
Прочие обязательства	(90)	(234)	43	-	(281)
Отложенные налоговые обязательства	(6 305)	(2 011)	85	(275)	(8 506)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 420	(1 602)	23	431	272
Непризнанные отложенные налоговые активы	(83)	2	-	-	(81)
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 337	(1 600)	23	431	191

Сумма налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов относится к убыткам, возникшим в следующих налоговых периодах:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	7 742	16 685
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	-	-
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	-	-
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	-	-
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	7 055	7 055
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	4 388	-
Сумма налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	19 185	23 740

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 2 329 млн. руб. и 2 533 млн. руб. соответственно.

Взаимосвязь расходов по налогам и бухгалтерской прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	13 707	15 230
Налог по установленной ставке (20%)	2 741	3 046
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(481)	(383)
Налоговый эффект от постоянных разниц	683	852
Налоговый эффект по выплате процентов по бессрочному субординированному долгу	(235)	-
Прочие эффекты	52	(88)
Расход по налогу на прибыль	2 760	3 427
Текущий налог на прибыль	3 209	1 827
Расход по отложенному налогу на прибыль	(449)	1 600
Расход по налогу на прибыль	2 760	3 427
Отложенные налоговые активы на начало периода	1 272	2 859
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(1 081)	(1 522)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе капитала	68	23
Отложенные обязательства/активы по налогу на прибыль от эффекта применения МСФО 9	-	431
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	449	(1 600)
Отложенные налоговые активы на конец периода	2 248	1 272
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(1 540)	(1 081)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль/(убыток)		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	10 947	11 803
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 233 087	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	7,06	7,61

32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	298	426
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	179	257
Итого прочие резервы	477	683

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 220 млн. руб. и 1 129 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 6 млн. руб. и 65 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2019 года Номиналь- ная сумма млн. руб.	31 декабря 2018 года Номиналь- ная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	119 323	110 822
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	100 780	99 146
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	37 259	24 642
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	257 362	234 610

У Группы имеются обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по финансовой аренде – По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 734 млн. руб. и 429 млн. руб., соответственно.

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

	31 декабря 2018 года млн. руб.
Менее 1 года	1 772
Более 1 года, но менее 5 лет	3 191
Более 5 лет	2 133
Итого обязательства по операционной аренде	7 096

Судебные иски – В процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков за исключением тех, что были начислены.

Налогообложение – Действующие положения российского налогового законодательства характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. С каждым годом ужесточается подход российских налоговых органов при интерпретации налогового законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию закреплены обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации с целью контроля цен в сделках между взаимозависимыми лицами, а также в иных контролируемых сделках. Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя исключить риск того, что в случае если, по мнению российских налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня, суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам могут быть оспорены, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть достоверно оценена. По мнению Руководства, цены, применяемые компаниями Группы в контролируемых сделках, соответствуют рыночному уровню; методология Группы по определению рыночного уровня по сделкам между взаимозависимыми лицами соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию.

Российским налоговым законодательством установлены правила налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и подготовки соответствующей отчетности. Группа выполняет все требования налогового законодательства по предоставлению отчетности в отношении контролируемых иностранных компаний.

Российским налоговым законодательством закреплена обязанность компаний Группы по предоставлению отчетности о международной группе компании и ее участниках, а именно: уведомления об участии в международной группе компаний и страновых сведений по международной группе компаний.

Российское налоговое законодательство регулирует порядок автоматического обмена информацией о финансовых счетах с иностранными государствами (территориями). В рамках требований об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах компании Группы обязаны проводить дополнительные процедуры идентификации своих клиентов, их выгодоприобретателей и (или) лиц, их контролирующих, с целью выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), а также предоставлять в ФНС России ежегодную отчетность по счетам в отношении таких лиц.

Российское налоговое законодательство устанавливает особый порядок применения отдельных положений Соглашений об избежании двойного налогообложения при налогообложении доходов, выплачиваемых иностранным лицам. Компании Группы, выступающие в качестве налоговых агентов, могут применять освобождение от налогообложения или пониженные налоговые ставки в отношении доходов, выплачиваемых иностранному лицу, в случае если такое лицо имеет фактическое право на получение дохода. При этом при определении лица, имеющего фактическое право на получение дохода, российским налоговым законодательством закреплена возможность применения «сквозного подхода». В компаниях Группы разработана процедура по анализу и документальному обоснованию наличия фактического права на получение дохода у иностранных лиц. По мнению Руководства, применяемая Группой процедура позволяет минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

В российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом. В соответствии с данными нормами российские налоговые органы могут отказать в применении налогового вычета по НДС и отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли. По мнению Руководства, компании Группы соблюдают нормы, направленные на противодействие злоупотреблениям правом.

По мнению Руководства, в 2019 году положения налогового законодательства применены к компаниям Группы надлежащим образом.

Операционная среда – Страны с развивающейся экономикой, включая Российскую Федерацию, сталкиваются с набором рисков, отличных от стран с развитой экономикой. Данные риски могут быть экономического, политического, социального, юридического и законодательного характера. Законы и регулирование, которые влияют на деятельность в Российской Федерации, продолжают быстро меняться, а налоговая и регулятивная среда могут по-разному интерпретироваться. Будущее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от сложившихся денежно-кредитных условий, также как от развития законодательной, регулятивной и политической среды.

Российская Федерация добывает и экспортирует существенные объемы нефти и природного газа, вследствие чего экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировых рынках, которые значительно снизились в 2015 году и продемонстрировали крайнюю нестабильность на протяжении 2016-2019 годов. Руководство не может надежно оценить влияние будущих колебаний цен на энергоносители на финансовое положение Группы.

С марта 2014 года, власти США и ЕС утвердили несколько пакетов санкций против российских государственных деятелей, бизнесменов и компаний. Геополитическая обстановка в мире остается напряженной из-за стресса в ряде регионов.

Как следствие этих факторов, российские финансовые активы столкнулись со значительным ростом волатильности во второй половине 2018 года и в 2019 году. Эти события могут негативно повлиять на способность российских компаний привлекать деньги за рубежом и осуществлять экспортные операции, привести к оттоку капитала, ослаблению российского рубля и другим негативным экономическим последствиям.

В настоящее время трудно определить влияние будущих экономических и политических событий в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы.

Выплаты на основе акций – Группа производит основанные на акциях денежные выплаты в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оценивается на основании справедливой стоимости акций первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат на основе акций.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

33. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2019 года, млн. руб.		31 декабря 2018 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты, всего	112 353	190 975	50 890	191 285
- акционеры	112 317		49 802	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	36		1 088	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9 977	36 472	21 575	43 025
- акционеры	9 898		21 476	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		99	
Кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение, всего	3 136	808 782	2 811	768 035
- ключевой управленческий персонал Группы	2		4	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 134		2 807	
Прочие активы	52	18 449	138	12 660
- акционеры	8		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	44		130	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 807	34 971	26 908	41 959
- акционеры	19 807		26 908	
Средства банков и международных финансовых организаций	10 054	49 344	7 523	72 445
- акционеры	8 498		5 273	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 556		2 250	
Средства клиентов	5 245	813 162	5 896	740 531
- акционеры	17			
- ключевой управленческий персонал Группы	186		268	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 042		5 628	
Выпущенные долговые ценные бумаги	537	108 067	93	99 908
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	537		93	
Прочие обязательства	619	20 645	444	11 675
- акционеры	615		428	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4		16	
Субординированный долг	17 987	17 987	31 077	31 077
- акционеры	17 987		31 077	
Бессрочный субординированный долг	18 572	18 572	10 421	10 421
- акционеры	18 572		10 421	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	18 871	119 323	4 567	110 822
- акционеры	9 281		708	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 590		3 859	
Условные обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	10 150	100 780	13 926	99 146
- акционеры	5 000		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	5		8	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5 145		8 918	
Полученные гарантии	4 348	365 446	4 385	310 879
- акционеры	4 118		4 185	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	230		200	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 928	91 701	447	84 098
- акционеры	1 736		325	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		-	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	191		122	
Процентные расходы	(3 298)	(45 306)	(2 833)	(42 073)
- акционеры	(3 116)		(2 410)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(10)		(17)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(172)		(406)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 906)	(1 572)	1 200	(806)
- акционеры	(1 907)		1 149	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1		51	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	1 112	1 542	(3 137)	3 227
- акционеры	1 113		(3 142)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1)		5	
Комиссионные доходы	3 876	16 887	3 445	15 603
- акционеры	144		149	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 732		3 296	
Комиссионные расходы	(87)	(4 855)	(64)	(3 889)
- акционеры	(86)		(64)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1)		-	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(397)	(16 942)	(181)	(15 425)
- акционеры	(396)		(181)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1)		-	
Дивиденды полученные	559	559	489	489
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	559		489	
Прочие доходы	6	1 227	122	1 042
- акционеры	-		110	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	6		12	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(512)	(22 245)	(649)	(21 657)
- ключевой управленческий персонал	(512)		(649)	
Выплата на основе акций	(104)	-	(110)	-
- краткосрочные вознаграждения работникам	(104)		(110)	

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	31 декабря 2019 года, млн. руб.		31 декабря 2018 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и их эквиваленты	190 970	190 970	191 279	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9 042	9 042	7 722	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
- Производные финансовые инструменты	29 367	29 367	42 381	42 381
- Долговые ценные бумаги	6 914	6 914	453	453
- Акции	191	191	191	191
Средства в банках	13 634	13 551	9 391	9 280
Кредиты, предоставленные клиентам	771 447	788 200	723 972	731 287
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	63 100	46 180	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 740	86 013	94 118	93 181
Прочие финансовые активы	2 197	2 197	2 516	2 516
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 971	34 971	41 959	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	18	18	25	25
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	49 344	72 445	73 120
Средства клиентов	813 162	813 205	740 531	739 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	113 052	99 908	102 947
Прочие финансовые обязательства	15 698	15 698	8 314	8 314
Субординированный долг	17 987	17 987	31 077	31 300

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

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

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

Баланс Категория	31 декабря 2019 года, млн. руб.			31 декабря 2018 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и их эквиваленты	-	80 121	110 849	-	125 807	65 472
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	-	-	9 042	-	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	-	29 367	-	-	42 381	-
- Долговые ценные бумаги	6 914	-	-	453	-	-
- Акции	-	191	-	-	191	-
Средства в банках	-	-	13 551	-	-	9 280
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 455	786 745	-	-	731 287
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 464	-	-	3 203	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	-	-	46 180	-	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 013	-	-	93 181	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	11 895	-	-	12 513
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 992	30 979	-	1 002	40 957	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	18	-	-	25	-
Средства банков и международных финансовых организаций	-	-	49 344	-	547	72 573
Средства клиентов	-	-	813 205	-	-	739 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 985	14 067	-	89 979	12 968	-
Субординированный долг	-	-	17 987	-	-	31 300

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

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

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

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

35. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

31 декабря 2019 года	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений		
	Общая сумма	Сумма взаимозачета				Финансовые активы полученные в обеспечение	Чистая сумма	
Активы								
Производные финансовые инструменты	29 367	-	29 367	18 775	-	-	10 592	
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	5 328	-	5 328	-	-	5 328	-	
Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного РЕПО	450	-	450	-	-	450	-	
Итого активы	35 145	-	35 145	18 775	-	5 778	10 592	
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	30 979	-	30 979	18 775	-	-	12 204	
Итого обязательства	30 979	-	30 979	18 775	-	-	12 204	
31 декабря 2018 года								
31 декабря 2018 года	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений		
	Общая сумма	Сумма взаимозачета				Финансовые активы полученные в обеспечение	Чистая сумма	
Активы								
Производные финансовые инструменты	42 381	-	42 381	30 148	-	-	12 233	
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	7 655	-	7 655	-	-	7 655	-	
Итого активы	50 036	-	50 036	30 148	-	7 655	12 233	
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	40 957	-	40 957	30 148	-	-	10 809	
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	547	-	547	-	-	547	-	
Итого обязательства	41 504	-	41 504	30 148	-	547	10 809	

36. Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами Базель II, установленными Базельским соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
Капитал первого уровня	168 006	148 586
Капитал второго уровня	21 867	29 176
Итого капитал	189 873	177 762

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 189 873 млн. руб., сумма капитала первого уровня 168 006 млн. руб., с коэффициентами 21,60% и 19,10%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 177 762 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 148 586 млн. руб., с коэффициентами 21,60% и 18,10% соответственно.

37. Управление капиталом

Группа осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности всех компаний Группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 20, и собственный капитал акционеров материнского банка, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

38. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Информация по операционным сегментам пересмотренная по состоянию на 31 декабря 2018 года приведена ниже:

	Обслужива- ние частных клиентов	Обслужива- ние корпо- ративных клиентов	Деятель- ность каз- начейства и работа с фи- нансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года
Чистая процентная маржа	25 943	9 402	1 252	5 428	42 025
Резервы под обесценение активов	(3 235)	(1 739)	(4)	(209)	(5 187)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	535	125	2 381	(445)	2 596
Чистые комиссионные доходы	9 019	2 446	441	(192)	11 714
Прочие резервы	(25)	(232)	-	(76)	(333)
Дивиденды полученные	489	-	-	-	489
Прочие доходы	328	52	102	560	1 042
Доходы/(расходы) между сегментами	1 442	3 299	325	(5 066)	
Итого операционные доходы	34 496	13 353	4 497	-	52 346
Операционные расходы (Расходы)/доходы между сегментами	(30 665)	(4 261)	(1 924)	(232)	(37 082)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(152)	(56)	(24)	232	-
	(8)	(23)	(3)	-	(34)
Прибыль до налогообложения	3 671	9 013	2 546	-	15 230
Расходы по налогу на прибыль	(784)	(2 379)	(264)	-	(3 427)
Чистая прибыль	2 887	6 634	2 282	-	11 803
Активы сегмента	523 902	553 412	63 168	12 040	1 152 522
Обязательства сегмента	370 070	549 845	68 532	11 270	999 717
Прочая информация по сегментам					
Денежные средства и их эквиваленты	45 472	133 539	12 268	-	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	1 728	5 490	504	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	999	3 173	38 853	-	43 025
Средства в банках	-	9 391	-	-	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	427 198	296 774	-	-	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 334	32 830	3 016	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 061	66 910	6 147	-	94 118
Основные средства	12 490	4 440	1 992	-	18 922
Нематериальные активы	2 433	865	388	-	3 686
Прочие активы	2 187	-	-	12 040	14 227
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26	81	41 852	-	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	25	-	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	3 368	47 090	21 987	-	72 445
Средства клиентов	288 960	451 571	-	-	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 260	28 985	2 663	-	99 908
Субординированный долг	6 954	22 093	2 030	-	31 077
Прочие обязательства	2 502	-	-	11 270	13 772

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

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

39. Политика управления рисками

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

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

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

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

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

- описание применяемых в Группе методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом (склонностью к риску) Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

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

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

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

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

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

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение.

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

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

Оценка обесценения

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

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

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

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

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

Группа рассчитывает ОКУ для Этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	72 497	290 147	418 219	94 152	46 180	921 195
Чистое изменение стоимости актива	57 322	(10 522)	70 526	(6 601)	16 920	127 645
Приобретенные активы	-	-	5 853	-	-	5 853
Активы, которые были проданы	-	-	(7 430)	(4 796)	-	(12 226)
Переводы в Этап 1	-	1 819	6 180	-	-	7 999
Переводы в Этап 2	-	(1 229)	(6 800)	-	-	(8 029)
Переводы в Этап 3	-	(114)	(7 401)	-	-	(7 515)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	129 819	280 101	479 147	82 755	63 100	1 034 922
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	5 249	9 363	-	-	14 612
Чистое изменение стоимости актива	-	1 822	(837)	-	-	985
Переводы в Этап 1	-	(1 819)	(5 613)	-	-	(7 432)
Переводы в Этап 2	-	1 229	7 712	-	-	8 941
Переводы в Этап 3	-	(801)	(4 418)	-	-	(5 219)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	5 680	6 207	-	-	11 887
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	12 118	32 694	-	-	44 812
Чистое изменение стоимости актива	-	(1 021)	(3 737)	-	-	(4 758)
Активы, которые были проданы	-	-	(7 064)	-	-	(7 064)
Переводы в Этап 1	-	-	(567)	-	-	(567)
Переводы в Этап 2	-	-	(912)	-	-	(912)
Переводы в Этап 3	-	915	11 819	-	-	12 734
Списанные суммы	-	(5 566)	(1 308)	-	-	(6 874)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	6 446	30 925	-	-	37 371
ПСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-	245	-	-	245
Чистое изменение стоимости актива	-	-	31	-	-	31
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	-	-	276	-	-	276
Итого на 1 января 2019 года	72 497	307 514	460 521	94 152	46 180	980 864
Итого на 31 декабря 2019 года	129 819	292 227	516 555	82 755	63 100	1 084 456

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, приведен ниже:

	Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн. руб.	Кредиты корпоративного бизнеса, млн. руб.	Кредиты розничного бизнеса, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн. руб.	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн. руб.	Итого, млн. руб.
Этап 1						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	79 128	273 121	356 603	74 906	14 969	798 727
Чистое изменение стоимости актива	(6 631)	17 580	73 396	23 913	31 211	139 469
Активы, которые были проданы	-	-	(6 111)	(4 667)	-	(10 778)
Переводы в Этап 1	-	414	3 551	-	-	3 965
Переводы в Этап 2	-	(663)	(5 343)	-	-	(6 006)
Переводы в Этап 3	-	(305)	(3 877)	-	-	(4 182)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	72 497	290 147	418 219	94 152	46 180	921 195
Этап 2						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 301	6 223	10 322	-	-	17 846
Чистое изменение стоимости актива	(1 301)	274	(1 871)	-	-	(2 898)
Переводы в Этап 1	-	(411)	(3 003)	-	-	(3 414)
Переводы в Этап 2	-	791	7 537	-	-	8 328
Переводы в Этап 3	-	(1 628)	(3 622)	-	-	(5 250)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	5 249	9 363	-	-	14 612
Этап 3						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	13 723	41 154	-	-	54 877
Чистое изменение стоимости актива	-	(158)	(3 283)	-	-	(3 441)
Активы, которые были проданы	-	(3 242)	(5 795)	-	-	(9 037)
Переводы в Этап 1	-	(2)	(548)	-	-	(550)
Переводы в Этап 2	-	(128)	(2 194)	-	-	(2 322)
Переводы в Этап 3	-	1 932	7 499	-	-	9 431
Списанные суммы	-	(7)	(4 139)	-	-	(4 146)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	12 118	32 694	-	-	44 812
ПСКО						
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	245	-	-	245
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	245	-	-	245
Итого на 1 января 2018 года	80 429	293 067	408 079	74 906	14 969	871 450
Итого на 31 декабря 2018 года	72 497	307 514	460 521	94 152	46 180	980 864

Внутренние рейтинги

Рейтинговая система Группы проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля Группа использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков Группы использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила и функции в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), которые разделяются между РОСБАНКом и Societe Generale соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Группы позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Оценка рисков, проводимая Группой, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

SG OG Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
8	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
9	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
10	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года, итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12 611	5 350	16 249	2 071	36 281
Средства в банках	-	-	-	1 542	12 092	-	13 634
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	63 100	-	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	82 740	-	-	82 740
	AAA	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года, итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	26 046	6	16 315	467	42 834
Средства в банках	-	-	-	-	3 271	6 120	9 391
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	46 180	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	94 118	-	94 118

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 22 327 млн. руб. и 99 221 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BВ+ и BВВ- соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2019 года, млн. руб.	31 декабря 2018 года, млн. руб.
1-2	5 547	720
3	7 575	4 164
4	63 401	65 435
5	133 172	146 869
6	71 837	73 025
7-10	4 250	5 183
Итого	285 782	295 396

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Кредитный риск по государственным субсидиям связан с кредитным риском заемщиков. В случае если кредит не будет возвращен, субсидия также не будет получена.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Управление обеспечением

Обеспечением может служить залог физических 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.

Группа осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее.

Кроме того, Группа улучшила свою политику в отношении принятия гарантий и залоговых обеспечений и управления ими, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур).

В процессе одобрения кредита проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства.

Отдел по управлению кредитными рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

Ссуды и авансы клиентам с пересмотренными условиями

Условия ссуд и авансов клиентов пересматриваются в целом либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении предоставленных ссуд и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Операционный риск

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Для управления процентным риском используются такие показатели, как чувствительность и стресстест 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.

Структурный процентный риск

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В течение 2019 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года, млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.
Краткосрочная	32	(13)
Среднесрочная	(162)	(106)
Долгосрочная	180	169
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	50	50

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

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, млн. руб.	Балансовая стоимость	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках*	179 439	(6 351)	(3 175)	3 175	6 351
Ссуды, предоставленные клиентам	723 972	(5 311)	(2 660)	2 660	5 320
Долговые ценные бумаги	140 751	(791)	(395)	395	791
Итого процентные активы	1 044 163	(12 453)	(6 230)	6 230	12 462
Средства банков и международных финансовых организаций	72 445	(4 135)	(2 068)	2 068	4 135
Средства клиентов	740 531	(7 020)	(3 578)	3 752	7 549
Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	130 985	(452)	(226)	226	452
Итого процентные обязательства	943 961	(11 607)	(5 872)	6 046	12 136

* Включает в себя срочные депозиты в банках; депозиты до востребования в банках; кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО; остатки в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Структурный валютный риск

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

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

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

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 766	59 182	77 002	483	3 537	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	9 042	-	-	-	-	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 627	2 980	815	-	13 050	36 472
Средства в банках	8 199	2 328	3 107	-	-	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	678 893	55 293	37 235	-	26	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 100	-	-	-	-	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 090	29 650	-	-	-	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	131	-	-	-	-	131
Прочие финансовые активы	1 900	297	-	-	-	2 197
Итого финансовые активы	884 748	149 730	118 159	483	16 613	1 169 733
Основные средства и активы в форме права пользования	24 636	-	-	-	-	24 636
Нематериальные активы	5 813	-	-	-	-	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль	85	-	-	-	-	85
Отложенные налоговые активы	2 248	-	-	-	-	2 248
Прочие нефинансовые активы	15 934	81	235	-	2	16 252
Итого нефинансовые активы	48 716	81	235	-	2	49 034
Итого активы	933 464	149 811	118 394	483	16 615	1 218 767

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 791	2 222	(43)	–	14 001	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	18	–	–	–	–	18
Средства банков и международных финансовых организаций	21 382	12 962	14 860	–	140	49 344
Средства клиентов	575 502	188 343	44 615	483	4 219	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 067	–	–	–	–	108 067
Прочие резервы	425	37	13	–	2	477
Прочие финансовые обязательства	14 856	85	755	–	2	15 698
Субординированный долг	7	17 980	–	–	–	17 987
Итого финансовые обязательства	739 048	221 629	60 200	483	18 364	1 039 724
Обязательства по текущему налогу на прибыль	557	–	–	–	–	557
Отложенные налоговые обязательства	1 540	–	–	–	–	1 540
Прочие нефинансовые обязательства	4 502	187	248	–	10	4 947
Итого нефинансовые обязательства	6 599	187	248	–	10	7 044
Итого обязательства	745 647	221 816	60 448	483	18 374	1 046 768
Открытая балансовая позиция	187 817	(72 005)	57 946	–	(1 759)	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 61,9057 руб.	Евро 1 евро = 69,3406 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2019 года, Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	203 201	320 071	90 153	–	129 634	743 059
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(241 267)	(225 266)	(147 698)	–	(128 827)	(743 058)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(38 066)	94 805	(57 545)	–	807	
Итого открытая позиция	149 751	22 800	401	–	(952)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2018 года, Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	119 094	63 831	6 948	494	912	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	7 722	-	-	-	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 531	-	61	-	16 433	43 025
Средства в банках	6 057	-	3 334	-	-	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	591 591	74 237	58 144	-	-	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	-	-	-	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 116	41 002	-	-	-	94 118
Прочие финансовые активы	2 481	35	-	-	-	2 516
Итого финансовые активы	852 772	179 105	68 487	494	17 345	1 118 203
Основные средства	18 922	-	-	-	-	18 922
Нематериальные активы	3 686	-	-	-	-	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	-	-	-	-	295
Отложенные налоговые активы	1 272	-	-	-	-	1 272
Прочие нефинансовые активы	10 006	80	25	-	33	10 144
Итого нефинансовые активы	34 181	80	25	-	33	34 319
Итого активы	886 953	179 185	68 512	494	17 378	1 152 522
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25 102	340	121	-	16 396	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	25	-	-	-	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	52 925	10 955	8 538	-	27	72 445
Средства клиентов	527 303	143 360	55 584	632	13 652	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 908	-	-	-	-	99 908
Прочие резервы	428	57	198	-	-	683
Прочие финансовые обязательства	7 605	66	643	-	-	8 314
Субординированный долг	-	31 077	-	-	-	31 077
Итого финансовые обязательства	713 296	185 855	65 084	632	30 075	994 942
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	-	-	-	-	333
Отложенные налоговые обязательства	1 081	-	-	-	-	1 081
Прочие нефинансовые обязательства	3 023	141	17	-	180	3 361
Итого нефинансовые обязательства	4 437	141	17	-	180	4 775
Итого обязательства	717 733	185 996	65 101	632	30 255	999 717
Открытая балансовая позиция	169 220	(6 811)	3 411	(138)	(12 877)	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2018 года, Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	236 060	426 544	168 892	138	150 597	982 231
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(261 510)	(410 416)	(172 503)	-	(137 618)	(982 047)
Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(25 450)	16 128	(3 611)	138	12 979	
Итого открытая позиция	143 770	9 317	(200)	-	102	

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2019 год	2018 год	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	4 788	2 795	68	(60)
Прочие статьи капитала	3 830	2 236	54	(48)

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.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

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

На конец 2019 и 2018 годов как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений.

Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года, млн. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	143 714	6 570	12 395	18 972	9 319	190 970
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	2 673	1 483	2 023	2 215	648	9 042
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36 472	–	–	–	–	36 472
Средства в банках	1 405	2 010	4 876	5 343	–	13 634
Кредиты, предоставленные клиентам	66 953	114 373	210 198	315 476	64 447	771 447
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	60 859	2 211	13	17	–	63 100
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 872	28	1 175	2 865	800	82 740
Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования	131	–	–	–	–	131
Основные средства	421	608	2 714	10 901	9 992	24 636
Нематериальные активы	94	118	518	2 517	2 566	5 813
Требования по текущему налогу на прибыль	85	–	–	–	–	85
Отложенные налоговые активы	134	155	636	1 313	10	2 248
Прочие активы	13 303	1 666	746	2 734	–	18 449
Итого активы	404 116	129 222	235 294	362 353	87 782	1 218 767
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 971	–	–	–	–	34 971
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	18	–	–	18
Средства банков и международных финансовых организаций	49 344	–	–	–	–	49 344
Средства клиентов	201 082	220 539	170 788	141 619	79 134	813 162
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 652	9 709	9 366	81 338	2	108 067
Прочие резервы	477	–	–	–	–	477
Обязательства по текущему налогу на прибыль	557	–	–	–	–	557
Отложенные налоговые обязательства	93	106	435	899	7	1 540
Прочие обязательства	14 190	1 224	1 244	3 383	604	20 645
Субординированный долг	27	–	–	7	17 953	17 987
Итого обязательства	308 393	231 578	181 851	227 246	97 700	1 046 768
Разница между активами и обязательствами	95 723	(102 356)	53 443	135 107	(9 918)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итоном	95 723	(6 633)	46 810	181 917	171 999	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года, млн. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	153 045	5 188	8 498	15 827	8 721	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	2 283	1 266	1 728	1 892	553	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43 025	–	–	–	–	43 025
Средства в банках	789	3 241	2 025	3 336	–	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	54 236	90 955	202 367	314 716	61 698	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	–	–	–	–	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 041	–	77	–	–	94 118
Основные средства	273	431	1 934	7 511	8 773	18 922
Нематериальные активы	33	70	314	1 694	1 575	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	–	–	–	–	295
Отложенные налоговые активы	90	55	227	900	–	1 272
Прочие активы	7 411	1 445	957	2 847	–	12 660
Итого активы	401 701	102 651	218 127	348 723	81 320	1 152 522
Обязательства						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41 959	–	–	–	–	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	25	–	25
Средства банков и международных финансовых организаций	53 707	16 063	1 653	1 022	–	72 445
Средства клиентов	241 953	110 410	130 681	190 201	67 286	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	604	5 597	28 282	45 452	19 973	99 908
Прочие резервы	683	–	–	–	–	683
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	–	–	–	–	333
Отложенные налоговые обязательства	76	47	193	765	–	1 081
Прочие обязательства	8 682	1 798	1 144	50	1	11 675
Субординированный долг	510	–	–	30 567	–	31 077
Итого обязательства	348 507	133 915	161 953	268 082	87 260	999 717
Разница между активами и обязательствами	53 194	(31 264)	56 174	80 641	(5 940)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	53 194	21 930	78 104	158 745	152 805	

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

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

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

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

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

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	До 1 месяц	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2018 года, млн. руб. Итого
Обязательства						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(153 854)	(57 362)	(43 320)	(11 362)	(37 562)	(303 460)
- расходования	158 835	59 132	46 113	10 862	39 191	314 133
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	52	388	1 396	2 591	29 771	34 198
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	25	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	53 863	16 324	1 607	997	-	72 791
Средства клиентов	473 116	108 425	127 814	55 485	7 688	772 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	603	5 726	30 268	54 976	26 558	118 131
Прочие резервы	683	-	-	-	-	683
Прочие финансовые обязательства	6 766	814	593	(40)	181	8 314
Субординированный долг	111	748	1 562	38 562	-	40 983
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	19 097	30 220	82 454	92 793	10 047	234 611
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	559 272	164 415	248 487	244 889	75 874	1 292 937

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Выявление риска концентраций

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

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

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

Концентрация в части кредитного риска

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

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

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

Концентрация в части риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

Концентрация в части структурного валютного риска

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

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

Прочие концентрации

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

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

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Группы существенных концентраций и последующей организации управления ими.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Географическая концентрация

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

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2018 года, Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	133 504	22	57 747	6	191 279
Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации	7 722	-	-	-	7 722
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 994	-	26 031	-	43 025
Средства в банках	9 391	-	-	-	9 391
Кредиты, предоставленные клиентам	708 674	-	4 349	10 949	723 972
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 180	-	-	-	46 180
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	94 118	-	-	-	94 118
Прочие финансовые активы	2 384	-	132	-	2 516
Итого финансовые активы	1 018 967	22	88 259	10 955	1 118 203
Основные средства	18 922	-	-	-	18 922
Нематериальные активы	3 686	-	-	-	3 686
Требования по текущему налогу на прибыль	295	-	-	-	295
Отложенные налоговые активы	1 272	-	-	-	1 272
Прочие нефинансовые активы	10 113	-	31	-	10 144
Итого нефинансовые активы	34 288	-	31	-	34 319
Итого активы	1 053 255	22	88 290	10 955	1 152 522
Обязательства					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 835	-	27 124	-	41 959
Средства Центрального банка Российской Федерации	25	-	-	-	25
Средства банков и международных финансовых организаций	46 691	1 181	23 954	619	72 445
Средства клиентов	727 699	1	6 612	6 219	740 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 908	-	-	-	99 908
Прочие резервы	683	-	-	-	683
Прочие финансовые обязательства	7 878	-	436	-	8 314
Субординированный долг	-	-	31 077	-	31 077
Итого финансовые обязательства	897 719	1 182	89 203	6 838	994 942
Обязательства по текущему налогу на прибыль	333	-	-	-	333
Отложенные налоговые обязательства	1 081	-	-	-	1 081
Прочие нефинансовые обязательства	3 181	-	180	-	3 361
Итого нефинансовые обязательства	4 595	-	180	-	4 775
Итого обязательства	902 314	1 182	89 383	6 838	999 717
Чистая позиция	150 941	(1 160)	(1 093)	4 117	

Информация об определении требований к капиталу

Агрегация и диверсификация рисков

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

Стресс-тестирование

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Целевая структура рисков

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

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

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

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

Принципы распределения капитала и установления лимитов

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

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала);
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);
- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

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

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

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

Мониторинг достаточности внутреннего капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

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

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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 Группы;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Головного банка Группы / участников Группы 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 Головного банка Группы / участников Группы 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 Группы.

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.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну


Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну головного Банка Группы, 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.

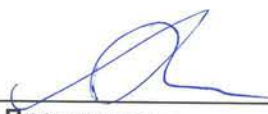
40. События после отчетной даты

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


Председатель Правления
И.А. Поляков

18 марта 2020 года
г. Москва




Член Правления –
Финансовый Директор
А.А. Овчинников

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 115 листа(ов)