

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«15» 06 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Совершенствование депозитной политики банка (на примере ПАО
Росбанк)

Исполнитель
студентка группы 771-об


15.06.2021
(подпись, дата)


В.Ю. Цыганчук

Руководитель
доцент, канд. экон. наук


15.06.2021
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль
ассистент


15.06.2021
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет Экономический
Кафедра Финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
Салиева С.А. Салиева
подпись И.О. Фамилия
« sd » 03 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Урманчиной Вилоретты
Юрьевны

1. Тема бакалаврской работы Совершенствование депозитной
политики банка (по примеру ПАО «Росбанк»)
(утверждено приказом от 05.04.2021 № 658/уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 15.06.2021

3. Исходные данные к бакалаврской работе:
Бухгалтерские (финансовые) отчетность ПАО «Росбанк»
2018-2020гг.

Содержание бакалаврской работе (перечень подлежащих к разработке вопросов):

1. Теоретические основы депозитной политики
коммерческого банка

2. Характеристика финансового - экономического
департаменты ПАО «Росбанк»

3. Совершенствование депозитной политики
ПАО «Росбанк»

4. Перечень материалов приложения: Бухгалтерские
(финансовые) отчетность ПАО «Росбанк»

5. Консультанты по бакалаврской работе: нет

6. Дата выдачи задания 22.03.2021

Руководитель бакалаврской работы Урманчев Олег Анатольевич,
доцент, нагр. эконом. науки
Фамилия, Имя, Отчество, ученная степень, ученное звание

Задание принял к исполнению (дата): 22.03.2021
(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 78 с., 23 таблицы, 7 рисунков, 52 источника, 2 приложения.

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА, КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ДЕПОЗИТ, ПРИБЫЛЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ПАО «РОСБАНК»

Целью работы является совершенствование депозитной политики банка на примере ПАО «Росбанк».

Объектом данного исследования является ПАО «Росбанк», предметом исследования является депозитная политика в ПАО «Росбанк».

В первой главе рассмотрены теоретические основы депозитной политики коммерческого банка.

Во второй главе проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк».

В третьей главе изучено формирование и реализация депозитной политики ПАО «Росбанк». Разработка мероприятий по совершенствованию управления депозитной политики.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 5 |
| 1 Теоретические основы депозитной политики коммерческого банка | 8 |
| 1.1 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка | 8 |
| 1.2 Классификация депозитных операций банка | 15 |
| 1.3 Понятие и принципы депозитной политики коммерческого банка | 26 |
| 2 Характеристика финансово-экономической деятельности ПАО Росбанк | 30 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Росбанк | 30 |
| 2.2 Анализ финансового состояния ПАО Росбанк | 34 |
| 2.3 Оценка активных и пассивных операций ПАО Росбанк | 42 |
| 3 Совершенствование депозитной политики ПАО «Росбанк» | 48 |
| 3.1 Анализ депозитной политики ПАО «Росбанк» | 48 |
| 3.2 Разработки рекомендаций по совершенствованию управлению депозитами ПАО «Росбанк» | 57 |
| 3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий | 64 |
| Заключение | 69 |
| Библиографический список | 73 |
| Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность | 78 |
| Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований | 79 |

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Устойчивое развитие финансовой системы России в первую очередь объясняется развитием банков.

Банковские ресурсы - это набор ресурсов, необходимых для осуществления юридической деятельности любого коммерческого банка. Эти ресурсы поступают из разных источников и используются для разных целей. Есть только одно условие цели банка при размещении ресурсов - поддержание очень высокого уровня ликвидности банка за счет увеличения источника дохода. Для достижения своих целей банки должны осуществлять ряд видов деятельности, которые называются банковскими операциями.

В зависимости от характера, банковские операции делятся на активные и пассивные операции. С помощью пассивных операций банки занимаются накоплением необходимых средств, то есть пополнением оборотных средств, и с помощью активных операций размещают эти средства таким образом, чтобы они были прибыльными.

Известно, что у банков есть две основные цели. Одна заключается в привлечении частных сбережений и денежного капитала, которые широко распространены по всей стране, а другая - в передаче накопленных средств тем, кто может их эффективно использовать и, таким образом, извлекать выгоду для себя.

Поскольку депозитные операции являются основным направлением пассивных операций коммерческого банка, большая часть ресурсов банков формируется за счет этих депозитных операций.

Рынок депозитов - это формальная и неформальная организованная экономическая среда, в которой существует спрос и предложение, связанное с накоплением временно свободных средств юридических и физических лиц и их эффективным и успешным размещением.

Коммерческим банкам следует разработать депозитную политику для

привлечения временно свободных средств населения. Депозитная политика Банка заключается в продлении сроков хранения вкладов, расширении спектра услуг, проведении технологических работ и внедрении технологических новшеств в процесс обслуживания клиентов за счет гибкого внедрения фиксированных процентных ставок по вкладам и методов привлечения вкладов. Депозитная политика предусматривает дальнейшее развитие деятельности банка на депозитном рынке, устранение недостатков.

Депозитная политика - это комплекс мероприятий, организованных коммерческими банками с целью привлечения внешних средств в рыночной среде и эффективного управления существующим депозитным портфелем. Если депозитная политика будет разработана на научной основе и эффективно реализована, финансовое состояние коммерческих банков будет более стабильным. То есть целью депозитной политики является повышение уровня доходов и стабилизация финансового состояния банка без увеличения ликвидности банка.

Депозитная политика основана на нескольких принципах. Он должен формироваться для каждого банка независимо и научно обоснованным, а также на основе эффективности, гибкости и действенности.

Следующим важным содержанием депозитной политики является стабилизация депозитной базы коммерческих банков. Конечно, не все виды депозитов на балансах коммерческих банков являются частью их депозитной базы. Депозитная база - это часть депозитов, которая является фиксированной частью банковских депозитов, не изменяется в результате изменений рыночной конъюнктуры, а процентная ставка ниже, чем по другим типам депозитов.

Согласно некоторым научным представлениям, стабильность депозитной базы коммерческих банков связана с высокой долей срочных депозитов.

Решая задачу укрепления депозитной базы банков, важно не только увеличить объем различных вкладов, но и улучшить организацию депозитных операций и усилить систему стимулов для привлечения вкладов. Это может быть достигнуто, прежде всего, за счет выпуска нетрадиционных банковских

инструментов банков: депозитных и сберегательных сертификатов, чековых вкладов, банковских векселей.

В настоящее время в стране действуют более 69 коммерческих банков, которые сегодня предлагают потребителям различные формы депозитных операций. Они существенно различаются по странам. Однако в каждом финансовом учреждении есть свои особенности по расширению депозитной базы и привлечению большего числа вкладчиков.

В последние годы, с ростом доверия населения к банковской системе на депозитном рынке страны, объем их вложений растет.

Целью работы является совершенствование депозитной политики банка на примере ПАО «Росбанк».

При написании бакалаврской работы были поставлены следующие задачи:

- рассмотрение сущности депозитных операций и их видов;
- обобщение особенностей этапов развития рынка депозитной политики банков;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк»;
- анализ депозитной политики ПАО «Росбанк»;
- разработка рекомендаций по совершенствованию управлению депозитами ПАО «Росбанк».

Объектом исследования работы является ПАО «Росбанк», предметом исследования является депозитная политика банка.

При написании работы были использованы: Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1, нормативные акты и статистика ЦБ РФ, отечественные и зарубежные учебники, опубликованные в периодических изданиях на сайте банка.

Период исследования: 2018-2020гг.

Методы исследования: системного, структурного, логического, сравнительного анализа, графического представления результатов исследования, статистические методы и др.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Экономическая сущность депозитных операций, место и роль депозитов при формировании ресурсов банка

Одним из основных отличий коммерческого банка как коммерческого предприятия от других предприятий является то, что большая часть его ресурсов формируется за счет заемных средств.

Банки используют заемные средства, возникающие в результате пассивных операций, для проведения своих активных операций. Основными пассивными операциями банка являются депозитные операции.

Заимствования различаются в зависимости от состава. Основные виды - это средства, привлеченные банком в процессе работы с потребителями и привлеченные в других кредитных организациях. В связи с этим заемные средства банка делятся на две основные группы:

- депозитные средства;
- недепозитные средства.¹

Банковский вклад (от латинского depositum – вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения с банком для предоставления клиентам временно свободных денег.

Депозит (depositum) - латинское слово, которое в переводе с английского означает «сданная вещь». Средства ценных бумаг, депонированные в Банке, но при соблюдении определенных условий и с учетом срока погашения. Кроме того, выплата процентной ставки, указанной в депозитном договоре, с суммой депозита, подлежащей возврату.

Однако существует множество определений срочного депозита. В мировой практике депозит - это вложение юридических и физических лиц в финансовое учреждение, независимо от срока вложения.

¹Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – М., 2018. С.67

Накопление временно свободных денежных средств - это первая традиционная основная деятельность коммерческих банков. Обязательства этого банка состоят из средств, привлеченных за счет собственных средств.

Собственный капитал - важная и неотъемлемая часть кредитных ресурсов банка, но составляет лишь 10 % всех его ресурсов.

Низкий уровень собственного капитала в финансовых ресурсах по сравнению с другими предприятиями объясняется следующим : во-первых, банки как финансовые посредники на финансовых рынках аккумулируют временно свободные средства других предприятий, учреждений и населения в виде депозитов, и в этом случае они эффективно управляют и обеспечивают их безопасность и предоставляет заемщику ссуду на прибыльной основе.

Во-вторых, государственная система страхования вкладов, это снижает риск массового отказа.

В-третьих, вклады в банках удобнее, ликвиднее и легче продать на рынке, чем активы, размещенные в материальных активах других предприятий.

По сравнению с другими предприятиями, все эти обязательства позволяют коммерческим банкам выполнять свои обязательства и функционировать должным образом в соотношении собственного капитала. Прежде всего, капитал необходим для создания банка. По сравнению с другими предприятиями, все эти обязательства позволяют коммерческим банкам выполнять свои обязательства и функционировать должным образом в соотношении собственного капитала.

Как было сказано выше, более 90 % привлеченных средств банки используют для проведения активных операций, а также аккумулируют временно свободные средства своих клиентов. Традиционно основную часть этих средств составляют депозиты.

Каценеленбаум З.С. исследуя сущность банковского вклада, он подчеркивает его двойственную природу: «Депозиты - это потенциальные

деньги для вкладчика.²

Депозиты - это сумма денежных средств, внесенных на депозитный счет субъектами депозитных операций - физическими и юридическими лицами на определенный период времени.

Депозитные операции впервые появились в виде хранения золотых монет, т.е. с целью накопления их во дворцах, обменах. Владельцу пришлось выплатить определенную сумму компенсации за хранение. По желанию потребителя он гарантировал сохранность вверенной ему монеты. В этом случае они не могли проводить ссудные операции с полученными монетами, не могли заработать достаточно, чтобы выплачивать проценты их владельцам. Со временем период удержания был продлен, и раньше мужчины могли ссужать только собственный капитал, но теперь у них есть возможность использовать ссуды для предоставления ссуд, процентов по ссудам и выплаты части своей суммы владельцам.

Есть 2 типа операций хранения, т.е. операции открытого и закрытого хранения. Самая прозрачная форма хранения - это вклады. А в случае закрытого депозита банк принимает на хранение ценные вещи в конверте. Объектом депозита могут быть ценные бумаги и любые документы или драгоценные камни. Банк предлагает им специальный ящик и взимает небольшую плату за хранение. Для закрытых вкладов банк арендует негорючие ящики. Этот ящик запирается двумя разными ключами. Один из них находится у потребителя, другой хранится в банке.

Деньги - выполняя функцию сбережения, конвертирует средства населения, хозяйствующих субъектов и др. во вклады, например сбережения. Под депозитами понимаются все потребительские вклады. Источники финансирования разные. Это средства на счетах корпоративных потребителей, государственных органов и предприятий, а также заработная плата временно неиспользуемых рабочих и служащих.

²Селищев, А.С. Деньги, кредит, банки. - М., 2019. С.64.

В связи с развитием рыночных отношений, а также наличием нетрадиционных, временно свободных для старой банковской системы средств, объем заемных средств изменился практически полностью. Депозиты - единственный дешевый источник ресурсов для банков. Принимая вклады населения, банки формируют собственные оборотные средства и используют их для инвестирования в экономику.³

Накопленные сбережения могут быть полезны предпринимателям для расширения производственных мощностей, а потребителям - для покупки товаров народного потребления, домов. Большая часть этих средств сосредоточена в сберегательных кассах коммерческих банков. Несомненно, текущие депозиты основаны на условиях депозитного договора с банками и деньгах, которые затем были введены в обращение.

Депозитная операция - это ссудная операция между лицом, которое принимает депозиты и имеет капитал, но не использует его временно или не находит возможности потратить его вместе с ним. То есть деньги в ценных бумагах, депонированные в банке, но при соблюдении определенных условий и подлежащие возврату при наступлении срока погашения. Кроме того, выплата процентной ставки, указанной в депозитном договоре, с суммой депозита, подлежащей возврату.⁴

Депозитные операции определяют деятельность банка, посредническую деятельность между пользователями и инвесторами по потреблению средств на свободном денежном рынке в банковских фондах. Привлекая вклады, банк расширяет доступ других банков и потребителей к кредитным ресурсам, тем самым увеличивая свою доходную базу.

Сегодня существует множество видов и форм депозитных операций. Они существенно различаются по странам. Однако одним из приоритетов каждого финансового учреждения является расширение депозитной базы как основного источника кредитных ресурсов и привлечение большего числа вкладчиков.

³Теплякова Н.А. Банковский маркетинг. – М., 2020. С.97.

⁴Барковский, Н.Д. Организация и планирование кредита. – М., 2019. С.53.

Депозитные операции являются основным источником ресурсов для коммерческого банка. Временные свободные денежные средства, размещенные в банках, играют для вкладчика две роли: во-первых, они экономят средства вкладчика, а во-вторых, они действуют как капитал, приносящий вкладчику доход.

Таким образом, депозитные операции банков - это операции, связанные с размещением средств потребителей в виде депозитов. Чтобы обеспечить сохранность и надежность сбережений, людям лучше хранить свои ценности в банке.

Известно, что сберегательные операции - это древняя историческая операция, которая выросла в целях экономии денег и безопасности. Люди кладут деньги в банк не только для удобства и безопасности, но и для получения прибыли и защиты от девальвации. Потребители получают от банка проценты по кредиту за внесение денег. Определение этой транзакции как традиционной транзакции, похоже, унаследовано долгое время, переходило от одного банка к другому, а депозитные операции способствовали сохранению статуса банка.⁵

Использование кредитов, включая депозиты, должно привести к получению небольшой суммы дохода от банковских операций, которая в конечном итоге принесет значительный доход акционерам.⁶

Депозитные операции организуются по следующим правилам:

- создать условия для получения прибыли банком или будущей прибыли;
- депозитные операции должны быть действительными;
- ссуды с депозитными операциями следует переводить на срочные вклады, которые в значительной степени поддерживают ликвидность баланса банка;

⁵Самсонова, Л.А. Дистанционное банковское обслуживание // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. 2019. №2. С. 82.

⁶Вожжов А.П. Депозиты до востребования в формировании стабильной и управляемой ресурсной базы банков // Вестник банка. 2019. №11. С.5-8

- необходимо обеспечить взаимодействие и преемственность в депозитных операциях и кредитовании;

- принять меры по развитию банковских услуг, направленных на привлечение вкладов.

Есть объекты и субъекты депозитных операций.

Объектами депозитных операций являются денежные средства, размещённые в банке субъектами депозитных операций. В этой связи депозитные операции банков, являясь одной из их традиционных операций, очень важны для накопления необходимых ресурсов для банков.

Объём привлекаемых банками депозитов зависит в основном от 4 факторов:

- размер доходов населения;
- уровень их доверия к банковской системе;
- реальная процентная ставка по вкладам;
- уровень развития банковской системы в стране и развитие финансовых продуктов в ней.⁷

Инструмент борьбы между банками за привлечение ресурсов - разнообразие процентной политики. В конце концов, окупаемость вложений - это основа для вложения потребителя. Уровень процентной ставки по вкладу устанавливается банком самостоятельно. На него влияет множество факторов:

- учетная ставка ЦБ РФ;
- состояние денежного рынка;
- индивидуальная депозитная политика Банка.

Частота выплаты дохода также является важным фактором. Чем меньше платеж, тем выше процентная ставка. Для привлечения вкладчиков к инвестированию в банк используются различные способы выплаты и начисления процентов. В то же время правильная организация депозитных операций в коммерческом банке напрямую влияет на его уровень доходов.

⁷Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. – М., 2018. С.63.

Вкладчиками могут быть резиденты и нерезиденты, юридические и физические лица, потребители и непотребители банка. Депозиты принимаются в национальной и иностранной валютах.

Основная цель коммерческих банков при проведении депозитных операций - это эффективно вкладывать наличные деньги в активные операции таким образом, чтобы они извлекали выгоду как источник дешевых ресурсов, накопленных в банках. При открытии счета между банком и вкладчиком возникают правоотношения, которые прекращаются только после возврата начисленных процентов и полной суммы вклада за вычетом перечисленного в бюджет налога, регулируемого юридически обязательным постановлением и договор между банком и потребителем.

Увеличение депозитной базы Банка осуществляется за счет:

- за счет кредитов финансовых организаций и других банков, корреспондентских счетов и средств на текущих счетах юридических лиц;
- за счет средств на депозитных счетах юридических лиц;
- за счет средств на депозитных счетах физических лиц.

Для многих малых и средних банков депозиты являются основным источником наличных денег. Банки размещают крупные суммы временно свободных средств других предприятий и организаций, населения в качестве финансовых посредников на финансовом рынке. Банки эффективно используют эти средства, обеспечивают их сохранность и успешно предоставляют заемщикам. Многие частные лица, коммерческие фирмы, акционерные общества и предприятия, некоммерческие организации, государственные учреждения, государственные предприятия и местные органы власти инвестируют в коммерческие банки.

При этом стремительное экономическое развитие любой страны тесно связано с деятельностью финансовых институтов, работающих в этой стране. Это связано с тем, что развитие финансового сектора экономики, в том числе банковской системы, дает возможность предоставлять денежные средства производственным секторам экономики.

Предприниматели и крупные предприятия не могут полноценно работать без банковского кредита. Им всегда нужны дополнительные деньги. Эти потребности могут быть удовлетворены за счет банковских кредитов. В свою очередь, банки должны располагать достаточными ресурсами для удовлетворения этих потребностей. Эти ресурсы формируются в результате пассивных операций банков, в том числе депозитных.

1.2 Классификация депозитных операций банка

В современной банковской практике существуют разные типы депозитных счетов. Это позволит банкам удовлетворить спрос групп потребителей на банковские услуги на высококонкурентном рынке и привлечь их средства и временно свободные средства на банковские счета.⁸

Очевидно, что все они готовы вкладывать свои деньги во вклады в коммерческих банках.

С точки зрения управления банковской ликвидностью текущие и бюджетные счета, счета финансирования капитальных вложений, счета специального назначения полезны для банков, поскольку их денежный поток может быть известен банку заранее.

При этом держатели текущих и бюджетных счетов в силу своего статуса не обращаются за кредитами, что позволяет банкам по желанию использовать такие средства в активных транзакциях.

Депозитные счета могут быть разными, в зависимости от их классификации, источников вкладов, их целевого использования, степени дохода и т. д. Наиболее часто используемые перечислены ниже.

В зависимости от категории вклады делятся на вклады юридических лиц и вклады физических лиц.

В мировой практике месторождения делятся на группы по своему экономическому содержанию, как показано на рисунке 1.

⁸Билык А. И. Основные принципы формирования сбережений в РФ // Вестник академии банковского дела. 2020. №2. С.31-37



Рисунок 1 - Распределение депозитов коммерческого банка по группам

Каждый вид депозита имеет свои особенности и недостатки. Теперь давайте рассмотрим эти виды вкладов по отдельности.

Из видов вкладов наиболее ликвидными являются вклады до востребования. Депозиты до востребования - это средства, которые вносятся на неопределенный период времени, которые вкладчик может снять в любое время без предварительного уведомления банка или без перевода другому лицу. Их владельцы могут использовать средства на счете до востребования в любое время. То есть депозиты до востребования - это средства на разных счетах, которые получают реальные деньги через различные документы, в зависимости от первоначального спроса вкладчиков.⁹

Особенности депозитных счетов до востребования:

- вносить или выводить средства на этот счет в любое время без каких-

⁹Самоварщикова, О.М. Производство карточек с микросхемой в России» // Мир карточек – микропроцессорные карточки. 2018. № 5. С. 49.

либо ограничений;

- средства с этого счета могут быть сняты наличными в соответствии с действующим законодательством и установленными процедурами;

Владелец счета получает от банка в виде процентов или комиссионных за использование этого счета.

Преимущество депозитных счетов до востребования заключается в высокой ликвидности для их владельцев.

Минус в том, что проценты по этому счету вообще не выплачиваются или выплачиваются по гораздо более низкой ставке. Вот следующие особенности счетов до востребования:

- ввод и вывод денег в любое время без каких-либо ограничений;
- эти депозиты могут быть внесены наличными;
- владелец счета получает от банка в виде процентов или комиссии за использование этого счета;

- банки платят очень низкие процентные ставки по счетам до востребования, иногда вообще не платя;

- увеличение доли данного депозита приведет к увеличению требований банка к ликвидности;

- стоимость привлечения депозитов низкая, т.е. низкие процентные ставки;

По депозитам до востребования коммерческий банк вносит значительную сумму в обязательные резервы Центрального банка.

Вклады до востребования в отечественной банковской практике включают:

- средства, хранящиеся на текущих счетах государственных, акционерных предприятий, а также различных малых коммерческих структур;

- средства различного назначения;
текущие активы;

- средства местных бюджетов и фонды на их счетах. Депозитные счета до востребования часто принимают и используют средства в ходе хозяйственной и

иной деятельности предприятия или учреждения.

Многие потребители Банка стремятся минимизировать сумму денег по данным видам вкладов, поскольку процентный доход по вкладам до востребования не выплачивается.

Один из способов минимизировать это - воспользоваться функцией автоматической очистки счетов. При проведении текущих операций с ним банк «очищает» или переводит на счет любую сумму денег, превышающую минимальную сумму, принимаемую во внимание потребителем, помещая ее в финансовые инструменты, приносящие процентный доход, например, договор обратного выкупа. Такая операция выполняется банком в конце каждого рабочего дня. Если банк получает платежные чеки, необходимые для этой операции, средства переводятся обратно на депозит до востребования.

Многие коммерческие банки стремятся максимально увеличить долю депозитов до востребования в структуре заемных средств. В конце концов, это самый дешевый источник банковских ресурсов. Из-за высокой мобилизации средств остаток на счетах до востребования не является постоянным, а иногда даже переменным.¹⁰

Возможность владельца счета снимать средства в любой момент требует увеличения доли высоколиквидных активов в обороте банка за счет снижения доли низколиквидных, но высокодоходных активов. Поэтому банки платят своим владельцам низкие процентные ставки или даже не получают дохода по остаткам на счетах до востребования. Однако, несмотря на высокую мобильность средств на счетах до востребования, можно определить их минимальный, но не падающий остаток, и использовать его как стабильный кредитный ресурс.

Один из видов депозита до востребования - это единый текущий счет (итал. Contocorrento - текущий счет), на котором рассчитываются все операции банка с потребителем.

¹⁰Акиншин, А. А. Теоретические аспекты управления депозитами коммерческого банка // Молодой ученый. 2018. №2. С. 457-459.3

Текущие счета могут иметь отрицательное или положительное сальдо. Потребитель может в любой момент не только снять свой депозит со счета, но и получить ссуду на определенный срок. Текущий счет открывается в знак особого доверия только для проверенных потребителей и первоклассных заемщиков. Владелец счета имеет возможность получить ссуду в размере, определяемом в соответствии с соглашением с банком в каждом отдельном случае, без специальной регистрации, в случае превышения расходов над поступлениями.¹¹

Вклад до востребования также включает текущий овердрафтный счет, овердрафт (англ. Overdraft - над планом) – специальный вклад краткосрочной ссуды, предоставляемой банком потребителю в случае высокой суммы платежей с баланса текущие, корреспондентские и текущие счета. Разница между овердрафтом и овердрафтом в том, что он случайный, т.е. нестабильный. Если текущий счет открыт только для юридических лиц, овердрафтный счет может быть открыт как для юридических, так и для физических лиц.

Депозиты до востребования также включают корреспондентские счета, открытые банками в Центральном банке или банках-корреспондентах для целей расчетов и платежей в одностороннем порядке или от имени друг друга.

Корреспондентский счет, открытый банком в другом банке, называется счетом ностро (итал. Nostroconto - наш счет), а корреспондентский счет, открытый одним банком для другого банка, называется счетом лоро (итал. Loroconto - ваш счет у нас). Эти счета открываются на основании договоров между банками, которые определяют условия работы счетов и перечень операций по ним.

Вторая группа вкладов - это срочные вклады. Срочные вклады - это временно свободные средства потребителей, размещенные в банках на определенный срок и при условии выплаты процентов. Долгосрочная цель

¹¹Берназюк Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» // Вестник РФ. 2018. №7. С. 41-45.

инвестора - получить высокую процентную ставку. Этот вклад полезен и для банка, потому что он может использовать эти средства долгое время, дав кредит под высокую процентную ставку. Как правило, срочные вклады нельзя использовать для текущих платежей так же, как вклады до востребования.

Индивидуальные срочные вклады возвращаются владельцу в заранее установленный срок, до которого банк может использовать эти средства по своему усмотрению. Если этот депозит не будет снят вкладчиком в назначенное время, с этого момента он может использовать его как текущий счет, то есть он может снять свои средства в любые последующие дни.

Срочные вклады физических лиц делятся на следующие виды:

- до 30 дней;
- от 30 до 90 дней;
- от 90 до 180 дней;
- от 180 до 360 дней;
- более 360 дней.¹²

Для снятия денег по срочным вкладам требуется специальное заявление вкладчика, о котором будет сообщено заранее. Обычно периоды предварительного уведомления составляют от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев и более года. Требуемые процентные ставки устанавливаются согласно времени предварительного уведомления. На практике широко используются срочные вклады с предварительным уведомлением. Этот вид депозита может быть снят после предварительного уведомления или по истечении срока. Если депозит получен до указанного срока, владелец счета обязан уплатить штраф.

Особенность данного депозита в том, что он устанавливает меньшую сумму обязательных резервов для перечисления в Национальный банк, чем депозит до востребования.

¹²Берназюк Я. «Проблемные вопросы управлением вкладами физических лиц» // Вестник РФ. 2021. №7. С. 41-45.

Этот вид вкладов выгоден для банка, так как им проще пользоваться, чем депозитами до востребования.

Срочные вклады имеют следующие особенности:

- депозитные средства не используются для расчетов, и на таких счетах не заполняются расчетные документы;

- для вывода денег требуется предварительное уведомление вкладчика;

- устанавливается минимальный размер резервов по средствам на данном счете;

- эти депозиты не могут быть использованы для транзакционных целей до наступления срока погашения;

- невозможно снять необходимую сумму денег со счета таких вкладов в нужный момент и т.д.

Это отражается в уплате штрафов или пени за просрочку выплаты средств или процентов вкладчикам. Споры между банком и вкладчиком подлежат разрешению в арбитраже или суде.

Третий вид вкладов - это накопительные.

В практике срочные вклады включают сберегательные вклады между депозитами до востребования и депозитами до востребования. В зарубежной практике сберегательные операции рассматриваются отдельно от депозитных операций, и акцент делается на их специфических особенностях, владельцу депозита выдается депозитный сертификат, часто оформленный в виде сберегательной книжки.

Этот вид депозита служит для накопления целевых средств или для экономии денег, для которого характерно появление особого стремления, стимулирующего стоимость и имеющего высокий уровень доходности, но ниже срочных вкладов.

Сберегательные вклады населения делятся по условиям депозитных операций (например, вклады для детей, школьников, пенсионные взносы и т.

д.).¹³

У них нет дедлайна, не требуют уведомления при снятии средств, ограничен верхний предел депозита, они должны показывать сберегательную книжку при внесении и снятии денег. Самый распространенный тип - это сберегательный счет, то есть простой сберегательный счет или сберегательная книжка. Вкладчик, как правило, предоставляет сберегательную книжку при внесении или снятии денег на счет. Сбережения под высокие проценты используются для поддержки сбережений больше, чем другие типы вкладов, а также для облегчения хранения сбережений в банке.

Существует несколько видов сберегательных вкладов для привлечения свободных денег населения: пенсионные, молодежные, целевые и другие виды. Сберегательные счета не имеют фиксированного времени и не уведомляются заранее при снятии денег.

Для банков такие счета требуют дополнительной работы: сложнее обработать транзакцию, необходимо ввести двойную регистрацию в соответствии со случаем утери и кражи буклета и т. д. Заменить сбережения другими вкладами можно на основании созданной с помощью компьютера копии личного кабинета.

Сберегательные вклады выплачиваются по более низкой процентной ставке, чем срочные вклады.

Сберегательные вклады обладают следующими особенностями:

- нет фиксированного срока хранения денежных средств;
- при предварительном снятии средств со счета уведомление не требуется;
- при внесении или снятии денег со счета обязательно наличие сберегательной книжки с указанием движения денежных средств;
- эти счета используются для сбережений, а не для обслуживания.

¹³Васильченко З. М. Средства населения в формировании финансовых ресурсов банков // Финансы. 2021. №4. С.94-104

Обычно они носят долгосрочный характер, т.е. могут служить источником долгосрочных инвестиций. Это исключает риск потери банковской ликвидности и возврата средств с этих вкладов. Недостатком данного вложения является быстрое воздействие различных внешних факторов (политических, экономических, психологических).

Условия выплаты процентов для вкладчиков следующие:

- это надежная форма сбережений, т.е. в соответствии с законом банки создают резервный фонд, который может гарантировать полный и своевременный возврат средств населению;

- этот вклад отличается наиболее эффективной формой сбережений, так как по ним выплачиваются очень высокие процентные ставки;

- это позволяет полностью удовлетворить потребности целевой группы накопителей с учетом больших предпочтений каждого отдельного вкладчика по разным депозитам;

- это наиболее ликвидная форма сбережений.

Сущность сбережений определяется как возможность банка и всей кредитной системы, прежде всего, использовать их как ссудный фонд.

Срочные вклады и сберегательные вклады представляют собой более стабильную часть депозитных ресурсов.

Как показывает мировой опыт и опыт нашей страны, экономия включает в себя вложения населения на непредвиденные расходы, самообеспечение в старости, покупку и хранение ценного имущества в будущем.

Сберегательные операции обычно отражаются в специальных документах. Выдается вкладчику. Депозиты до востребования и депозиты на текущих счетах могут быть классифицированы как сберегательные, поскольку их основная функция заключается в обслуживании текущего платежного оборота потребителей, а не сберегательного оборота.

В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам.

В зарубежной практике такие счета открываются некоммерческим

организациям и коммерческим фирмам.

Их можно разделить на следующие виды: срочные сберегательные вклады и вклады с дополнительными взносами.

Срочные вклады - это вклады, которые имеют фиксированный срок и не могут быть сняты после этого периода. Срочные вклады выплачиваются по более высоким процентным ставкам, чем другие сберегательные вклады.

Дополнительные взносы - это депозиты, которые можно постоянно добавлять на счет, как было обещано заранее. Сумма, накопленная на этом счете, выплачивается полностью в определенный день.

Четвертый вид депозита - это депозитный сертификат, который представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую внесение срочного депозита с фиксированной процентной ставкой и сроком. Депозитные сертификаты - это особая форма депозита.

Депозитный сертификат - это вид обеспечения дохода, письменный депозитный сертификат банка-эмитента, подтверждающий сумму депозита и право на получение процентов по нему в конце срока вкладчика или его получателя.

Депозитные сертификаты - самый распространенный вид финансовых инструментов. Депозитный сертификат широко используется в банковской практике. Депозитные сертификаты часто выпускаются юридическими лицами, поскольку они выпускаются на крупные суммы. Однако малые сберегательные сертификаты выдаются населению и большим группам, которые стоят от 500 до 1000 и 2500 долларов США на срок от 1 до 5 лет.

Сертификат является ценной бумагой и не используется в качестве средства оплаты и расчета за проданные товары и услуги. Сертификат не является залогом и не является предметом купли-продажи.¹⁴

Для коммерческих банков этот сертификат описывает эффективность накопления ресурсов, то есть получения крупной суммы в течение определенного периода времени.

¹⁴Специвцева, А.В. Новые пластиковые деньги . - М., 2020. С.31

Есть два типа депозитных сертификатов:

- именные сертификаты;
- сертификаты заявителя.

Именные депозитные сертификаты выдаются на имя вкладчиков, в сертификатах заявителя не указывается имя вкладчика. То есть тот, кто им владеет, считается владельцем средств.¹⁵

Депозитные сертификаты могут быть обязательными, срочными и условными, в зависимости от вида депозита.

Банк-эмитент самостоятельно определяет условия выпуска, обращения и погашения в соответствии с действующим законодательством. Это должно быть предусмотрено внутренними правилами банка.

Бланки депозитных сертификатов должны быть строго отчетными и учитываться на забалансовых счетах плана счетов в банках.

Банк-эмитент депозитного сертификата может включать в него другие реквизиты, не противоречащие действующему законодательству.

Банк выдает сертификаты и свободно подготавливает условия для выпуска и размещения собственных сертификатов. Для эффективного размещения сертификатов банки принимают во внимание следующие обязательства:

- привлекательный уровень процентной ставки для инвесторов;
- удобный для вкладчика минимальный лимит сертификата;
- гибкий механизм пересмотра процентных ставок;
- стандартные условия вывода;
- номинальная стоимость и надежная гарантия выплаты начисленных процентов;
- обширная реклама.

К недостаткам сертификатов можно отнести большие расходы, которые несет банк в связи с их выдачей.¹⁶

¹⁵Букато, В.И. Банки и банковские операции в России. – М., 2018. С.23

¹⁶Жарковская, Е.П. Банковское дело . М., 2019. С.124

1.3 Понятие и принципы депозитной политики коммерческого банка

Эффективное управление заемными средствами предполагает разработку депозитной политики банка.

Депозитная политика - это комплекс мер, направленных на правильную организацию депозитных операций банка как неотъемлемую часть банковской политики.

В широком смысле депозитную политику можно рассматривать как инструмент регулирования отношений между поставщиком депозитных услуг и вкладчиками.¹⁷

В узком смысле описывает стратегию и тактику любого коммерческого банка при организации депозитных операций.

Целью депозитной политики банков является эффективное управление привлечением средств физических и юридических лиц для поддержания совместимости и эффективности их активов и обязательств.¹⁸

Принципы депозитной политики:

- доходность добровольного размещения денежных средств во вклады и их принятых номиналов;
- конкурентоспособность депозитных продуктов в рыночных условиях;
- удобство депозитного договора для сбережений;
- контроль за использованием и привлечением денег.

Депозитная политика реализуется за счет гибкого регулирования процентных ставок по вкладам, способов привлечения сбережений, оптимизации сроков хранения вкладов, расширения спектра услуг, изменения технологического процесса обслуживания клиентов.

На концепцию депозитной политики можно взглянуть с двух точек зрения. В широком смысле описывает деятельность банка, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов, а также выявлением

¹⁷Глухова А.Г., Тербалян А.А. Особенности формирования депозитной базы корпоративных клиентов // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2020. № 1. С. 509-513.

¹⁸Дупу А.А. Банковский кредит. – М., 2019. С.244.

источников средств. В узком смысле это означает меры по привлечению средств для удовлетворения потребности банка в ликвидности.

Депозитная политика должна разрабатываться в соответствии со стратегией банка. Следовательно, банк должен иметь возможность правильно выбирать своих потенциальных клиентов, то есть физических лиц или юридических лиц в качестве вкладчиков, при разработке своей депозитной политики.

Перед лицом жесткой конкуренции в банковской среде банки предпочитают проводить агрессивную депозитную политику. При этом банкам необходимо использовать эффективную процентную политику для привлечения клиентов. Для этого банку необходимо разработать собственную тактику в рамках депозитной политики.

Факторы, влияющие на формирование и реализацию депозитной политики, можно разделить на два аспекта. Во-первых, с точки зрения клиента: разнообразие интересов субъектов экономических отношений, географическое положение, национальные традиции, особенности социальных групп, в том числе возраст, их духовные, политические, социальные интересы, семейное положение, образование, профессия, уровень доходов, пенсионное обеспечение, развитие системы страхования вкладов и др. применяется. С точки зрения банка, к таким факторам относятся: уровень конкуренции, темпы развития банковских услуг, политика «все для клиентов», качество банковских услуг, диверсификация рисков, уровень квалификации сотрудников банка, состояние технологии финансирования.¹⁹

Чтобы точно оценить ситуацию с ликвидностью коммерческих банков, необходимо иметь точные прогнозы ликвидных активов при ожидаемом уровне денежных потоков и потребности в денежных средствах на определенный период.²⁰

¹⁹Кириченко А.А. Банковский менеджмент..-М., 2018. С.45.

²⁰Жданова, О.Р. Современные тенденции банковских инноваций // Седьмое Всероссийское совещание по проблемам управления. 2018. № 5. С.53..

При разработке депозитной политики:

- может основываться на любых ожидаемых изменениях депозитов и ссуд по сравнению с уровнем базового периода.²¹

- с учетом потребности в ликвидных ресурсах банка.

На динамику ликвидности влияют три основных фактора, определяющих политику коммерческих банков:

а) приобретение или потеря денежных средств из-за уменьшения или увеличения суммы депозита;

б) истощение или утечка средств из-за уменьшения и роста сумм инвестиций и кредитов;

в) уменьшение размера обязательных резервов в связи с уменьшением или увеличением суммы депозита.

Определение депозитной политики коммерческих банков основывается на анализе особенностей рынка, а также разработке критериев и основных требований для оптимального сочетания ресурсов банка. При этом, на наш взгляд, особенности депозитной политики частного банка уникальны и должны быть общими для всех банков.

Общими оптимальными критериями депозитной политики российских банков являются:

- финансовая устойчивость банка, взаимосвязь депозитных, кредитных и других операций банка, необходимые для его надежности и стабильности. В частности, необходимо согласовать активы и обязательства (сумма, срок, ликвидность с точки зрения риска и прибыльности), то есть степень ликвидности и прибыльности, степень, в которой депозитная политика банка рассматривается как набор требований к вкладчики (юридические и физические лица), процент регулируемой ставки уровня и необходимость уделять большое внимание формированию и т. д.).

- диверсификация банковских ресурсов с целью минимизации рисков;

- сегментация депозитного портфеля (по клиентам, продуктам и рынкам);

²¹Медведева, И.С. Банки и их проблемы // Время сбережений. 2018. № 3. С. 17.

- продукты и услуги банка должны отличаться от продуктов других банков - конкурентов (качество, цена и т. д.).

Как уже упоминалось выше, результаты маркетингового исследования рынка банковских услуг, а также изучение зарубежного банковского опыта позволяют сделать вывод о том, что основным направлением банковской деятельности является привлечение средств на депозит, то есть изучение текущего состояния банковской системы. Депозитный рынок и депозитная система банков в РФ очень нужны.²²

²²Левиков А. Повышения лояльности клиента // Банковские технологии. 2020. №7. С. 120–121.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО РОСБАНК

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Росбанк»

Рынок каждой страны имеет свои особенности, в зависимости от их опыта и условий работы. Структуру депозитного рынка в РФ можно выразить через рыночные институты.

Коммерческие банки являются основными депозитными учреждениями на рынке. Более 80% своей деятельности они осуществляют за счет привлеченных ресурсов - депозитов физических и юридических лиц.

Коммерческие банки РФ сегодня являются одними из наиболее динамично развивающихся предприятий финансовой системы. Потому что деятельность этих организаций осуществляется с внедрением всего лучшего зарубежного опыта. Деятельность современных коммерческих банков направлена на развитие всех секторов экономики и повышение уровня доходов населения. Депозитно-кредитные операции играют особую роль в деятельности этих банков. Если пассивные депозитные операции направлены на привлечение средств, то кредитно-активные операции направлены на их размещение. В этом случае вкладчики имеют возможность получать определенный процент в виде процентов и других услуг по своим вкладам в банке. Субъектами депозитных и кредитных отношений являются различные организации и физические лица. Одна из особенностей заключается в том, что субъекты депозитных отношений тоже могут быть. Следовательно, обе эти операции банка являются основными операциями, направленными на развитие экономики в целом.

Депозитный рынок РФ, являясь сложной и динамично развивающейся системой, всегда поглощает влияние внутренних и внешних факторов. Влияние различных экономических, политических и социальных условий на экономику также влияет на развитие депозитного рынка. Тем не менее, темп развития депозитного рынка имеет свои закономерности и особенности.

17 января 1991 года ПАО «Росбанк» был зарегистрирован в Центральном Банке РФ. 6 февраля 1997 года он был перерегистрирован в открытое ПАО «Росбанк».

Головной офис ПАО «Росбанк» – коммерческий банк в стране, расположенный в г. Москве, столице России. В настоящее время активы ПАО «Росбанк» составляют 209 млрд. руб, или 1,4 млрд. долл. США и входит в первую десятку банков страны.

Банк оснащен современными банковскими технологиями и устройствами, около 2936 квалифицированных специалистов обеспечивают качественное обслуживание клиентов.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года банк прошел перерегистрацию и 12 февраля 1999 года получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица №4078-1900-ПАО как открытое акционерное общество «Росбанк».

Основным видом деятельности Банка является проведение банковских операций в национальной и иностранной валютах, лицензированных ЦБ РФ. Они:

- прием вкладов от юридических лиц, открытие и ведение банковского счета;
- прием вкладов от физических лиц, открытие и ведение банковского счета;
- открытие и ведение корреспондентских счетов для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, обмен, хранение банкнот и монет;
- переводные операции: перевод по заявкам юридических и физических лиц;
- бухгалтерский учет: учет векселей и других долговых обязательств юридических и физических лиц;

- кредитные операции: предоставление ссуд наличными на платной, срочной и возвратной основе;
- выполнение расчетных требований по банковским счетам юридических и физических лиц;
- безопасные операции: услуги по хранению потребительских ценных бумаг, документов и ценностей, оформленных в виде документов, а также аренда сейфов и шкафчиков для хранения вещей и т.д.

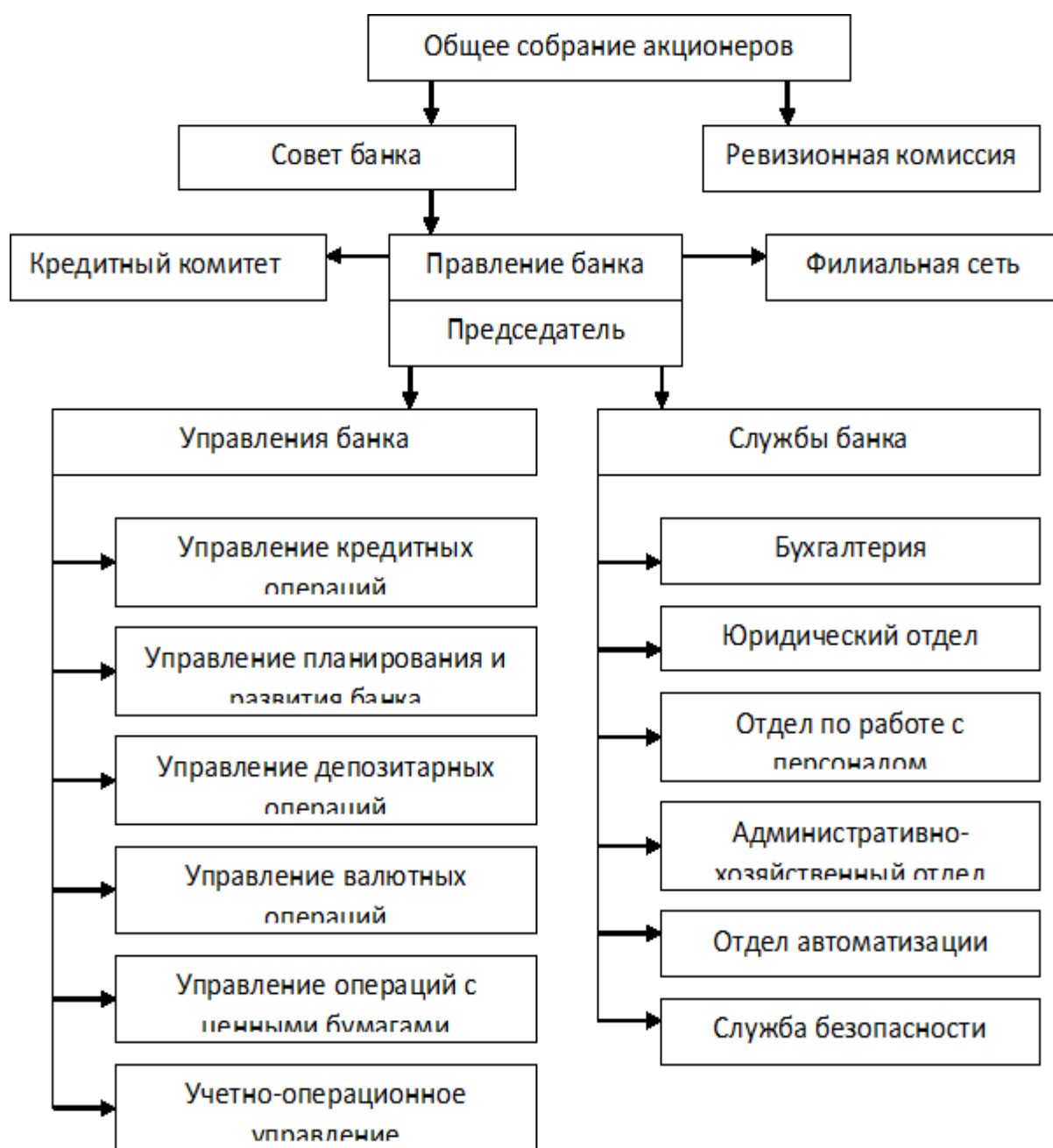


Рисунок 2 - Организационная структура ПАО «Росбанк»

Росбанк всегда уделяет пристальное внимание реализации социальных проектов.

Банка структура проиллюстрирована на рисунке1. Общее руководство банком осуществляет совет директоров между проводимыми собраниями акционеров.

1 июня 2019 года официально был завершён процесс объединения ипотечного банка «Дельта Кредит» и Росбанка. Филиал «Росбанк Дом» стал частью розничного бизнеса Росбанка.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов ПАО «Росбанк» имел на территории Российской Федерации 10 и 9 филиалов соответственно.

Представим в таблице 1 анализ основных экономических показателей.

Таблица 1 – Анализ основных экономических показателей ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020г. | Абсолютное отклонение | | Темп роста, % | |
|---|---------|---------|---------|-----------------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Собственный капитал, млн. руб. | 127633 | 150832 | 160556 | 23199 | 9724 | 118,18 | 106,45 |
| Депозиты, млн. руб. | 812976 | 862506 | 969348 | 49530 | 106842 | 106,09 | 112,39 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 69045 | 81075 | 81307 | 12030 | 232 | 117,42 | 100,29 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 35333 | 44136 | 39810 | 8803 | -4326 | 124,91 | 90,20 |
| Чистый процентный доход, млн. руб. | 37308 | 33308 | 29372 | -4000 | -3936 | 89,28 | 88,18 |
| Чистая прибыль, млн. руб. | 8643 | 11279 | 9797 | 2636 | -1482 | 130,50 | 86,86 |
| Активы, млн. руб. | 1082313 | 1205076 | 1368758 | 122763 | 163682 | 111,34 | 113,58 |
| Рентабельность активов, % | 0,80 | 0,94 | 0,72 | 0,14 | -0,22 | 117,20 | 76,47 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 6,77 | 7,48 | 6,10 | 0,71 | -1,38 | 110,43 | 81,60 |

Данные, представленные в таблице, говорят о том, что деятельность ПАО «Росбанк» не имеет однозначной тенденции. Так, собственный капитал Банка имеет ежегодную тенденцию роста за счет увеличения переоценки финансовых активов и оценочных резервов. На протяжении анализируемого периода Банк увеличивает привлеченные средства клиентов (на 49530 млн. руб. в 2019 году и на 106842 млн. руб. в 2020 году), что обусловило увеличение части процентных расходов.

Процентные доходы увеличились на 12030 млн. руб. в 2019 году и на 232 млн. руб. в 2020 году из-за роста выданных кредитов.

Чистый процентный доход ежегодно сокращается, что является негативной тенденцией при формировании прибыли за отчетный период.

Чистая прибыль имеет положительную динамику только в 2019 году, она выросла на 2636 млн. руб., а на 2020 год сокращается на 1482 млн. руб.

Рентабельность активов составляет слишком низкое значение (0,8 % в 2018 году, 0,94 % в 2019 году и 0,72 % в 2020 году) из-за невысокого размера прибыли и высокой стоимости активов.

Рентабельность собственного капитала выросла в 2019 году на 0,71 % в связи с увеличением чистой прибыли и является положительным моментом, сокращение показателя на 1,38 % в 2020 году свидетельствует о снижении эффективности использования собственного капитала Банка.

2.2 Анализ финансового состояния ПАО «Росбанк»

Анализируя финансовое состояние коммерческого банка ПАО «Росбанк», необходимо учитывать поученную за год чистую прибыль банка, а также расходы организации, которые оказывают влияние на формирование прибыли в банке. Однако комплексный анализ отчета о финансовых результатах повысит информативность в разы.

Анализ динамики отчета о финансовых результатах представим анализ в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

в млн. руб.

| Наименование статьи | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Абсолютное отклонение | | Темп роста, % | |
|---|---------|---------|---------|-----------------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Процентные доходы, всего | 69045 | 81075 | 81307 | 12030 | 232 | 117,42 | 100,29 |
| Процентные расходы, всего | 35333 | 44136 | 39810 | 8803 | -4326 | 124,91 | 90,20 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 3597 | -3631 | -12125 | -7228 | -8494 | -100,95 | 333,93 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 37308 | 33308 | 29372 | -4000 | -3936 | 89,28 | 88,18 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 294 | -3991 | -6268 | -4285 | -2277 | -1357,48 | 157,05 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 80 | -23 | -15 | -103 | 8 | -28,75 | 65,22 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | -1 | 217 | -1 | 218 | -218 | -21700 | -0,46 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -4545 | 2213 | 2537 | 6758 | 324 | -48,69 | 114,64 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5220 | 1763 | 8393 | -3457 | 6630 | 33,77 | 476,06 |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | -56 | 28 | 2 | 84 | -26 | -50,00 | 7,14 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1916 | 1839 | 1411 | -77 | -428 | 95,98 | 76,73 |
| Комиссионные доходы | 11996 | 15101 | 16162 | 3105 | 1061 | 125,88 | 107,03 |

Продолжение таблицы 2

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|--------|------------|
| Комиссионные расходы | 2402 | 2983 | 3306 | 581 | 323 | 124,19 | 110,8 3 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | - | - |
| Изменение резерва по прочим потерям | -347 | -2307 | -1258 | -1960 | 1049 | 664,84 | 54,53 |
| Прочие операционные доходы | 2444 | 3418 | 3021 | 974 | -397 | 139,85 | 88,39 |
| Чистые доходы | 53068 | 48601 | 50040 | -4467 | 1439 | 91,58 | 102,9 6 |
| Операционные расходы | 41018 | 33599 | 36978 | -7419 | 3379 | 81,91 | 110,0 6 |
| Прибыль до налогообложения | 12050 | 15002 | 13062 | 2952 | -1940 | 124,50 | 87,07 |
| Возмещение (расход) по налогам | 3407 | 3723 | 3265 | 316 | -458 | 109,28 | 87,70 |
| Прибыль за отчетный период | 8643 | 11279 | 9797 | 2636 | -1482 | 130,50 | 86,86 |

В формировании финансового результата ПАО «Росбанк» является увеличение процентных доходов с 69045 млн. руб. в 2018 году до 81307 млн. руб. в 2020 году, с одновременным снижением процентных расходов Банка в 2020 году на 4326 млн. руб.

Наблюдается ежегодное снижение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, что вызвано улучшением качества выдаваемых ссуд.

В динамике иных чистых доходов наблюдается следующее. На протяжении всего периода увеличивается только чистый доход от операций с иностранной валютой, по остальным статьям не наблюдается однозначной тенденции, либо происходит ежегодное сокращение.

Прибыль до налогообложения выросла с 1050 млн. руб. до 13062 млн. руб.

Прибыль за отчетный период не имеет однозначной тенденции и на 2019 год наблюдается ее положительная динамика – она выросла на 2636 млн. руб., но на 2020 год сократилась на 1482 млн. руб.

Представим на рисунке 3 процентные доходы ПАО «Росбанк».



Рисунок 3 – Процентные доходы за 2018-2020 гг., млн.руб.

На процентные доходы в финансово-кредитной организации ПАО «Росбанк» в 2019 году приходилось 81095 млн.руб., показав рост на 17,43% до 2018 года, что связано со снижением средней процентной ставки по выданным кредитам. В 2020 году рост произошел на 0,29 % до 81307 млн.руб. Рост показателя был незначительным.

На процентные расходы ПАО «Росбанк» в 2019 году пришлось 44 136 млн.руб., увеличившись на 24,92% по сравнению с 2018 годом, основными причинами данного явления стали: произошло снижение процентных ставок по привлеченным средствам.

В результате чистый процентный доход кредитной организации составил 33 млрд руб. в 2019 году и 29 млрд. руб. в 2020 году.

На рисунке 4 показаны доходы и расходы комиссии ПАО «Росбанк»

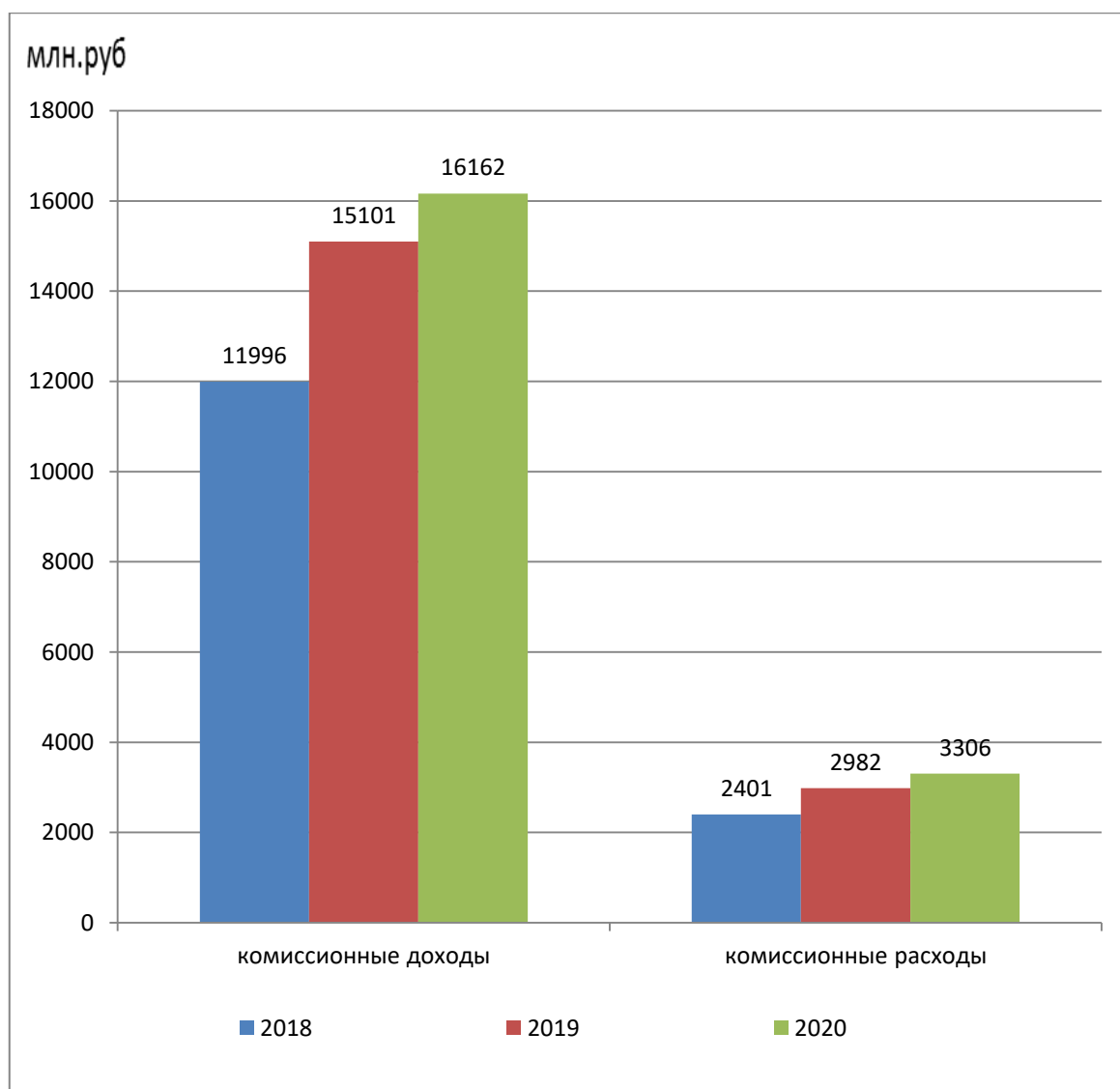


Рисунок 4 – Комиссионные доходы и расходы за 2018-2020 гг., млн.руб.

Отметим, что в 2019 году произошло увеличение стоимости комиссионных расходов по сравнению с 2018 годом на 25,88%, в отчетном периоде стоимость комиссионных расходов практически не измена и составила 16 млрд.руб.

В 2019 году комиссионные доходы значительно выросли на 24,20% по отношению к 2018 году, а в 2020 году она выросли на 10,83 до 3 млрд.руб.

В таблице 3 представлена динамика собственных средств ПАО «Росбанк» за 2018 -2020 гг.

Таблица 3 - Динамика собственных средств ПАО «Росбанк» за 2018-2020 гг.

в млн.руб.

| Статьи отчета о финансовых результатах | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменения (+,-) | | Темп роста, % | |
|---|---------|---------|---------|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Средства акционеров (участников) | 15514 | 15514 | 15514 | 0 | 0 | 100,00 | 100,0 0 |
| Эмиссионный доход | 58089 | 58089 | 58089 | 0 | 0 | 100,00 | 100,0 0 |
| Резервный фонд | 775 | 923 | 923 | 148 | 0 | 119,10 | 100,0 0 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 124 | 48 | 20 | -76 | -28 | 38,71 | 41,67 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 3546 | 3296 | 3125 | -250 | -171 | 92,95 | 94,81 |
| Переоценка инструментов хеджирования | -2438 | 0,00 | -58 | 2438 | -58 | 0,00 | 0 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 52021 | 72967 | 82723 | 20946 | 9756 | 140,26 | 113,3 7 |
| Всего источников собственных средств | 127633 | 150832 | 160556 | 23199 | 9724 | 118,18 | 106,4 5 |

Так наблюдаем, что итогов источников собственных средств на протяжении 3 лет происходит рост, что говорит о правильной организованной политике работы банка. Рост источников собственных средств в 2019 году произошел на 18,18 % и на 6,45 % в 2020 году. Средства акционеров и эмиссионный доход за три года остались не измененными.

Давайте рассмотрим динамику собственных средств банка ПАО «Росбанк» на рисунке 5.

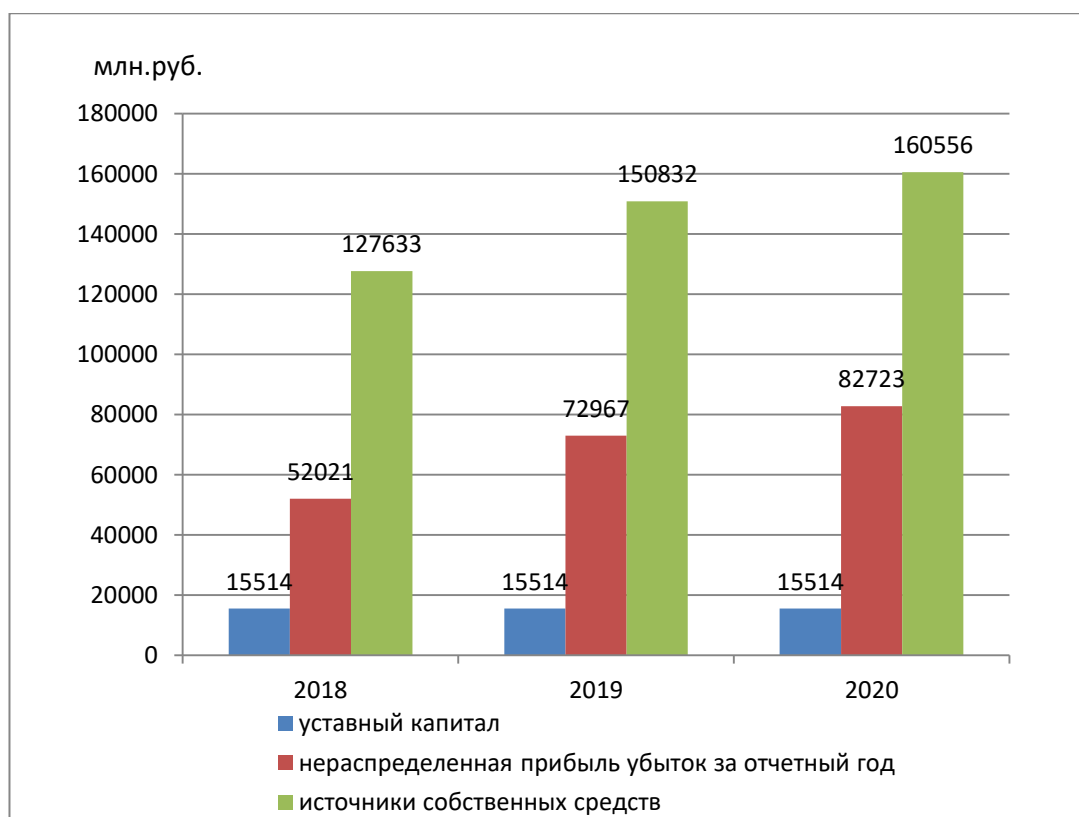


Рисунок 5 - Динамика собственных денежных средств ПАО «Росбанк»

В 2018-2020 гг. размер уставного капитала ПАО «Росбанк» не изменился, и на 2020 год составил - 15 514 млн. руб.

Если рассмотреть динамику нераспределенной прибыли за три года, то видим, что в 2019 году она выросла на 20,9 млрд.руб. или на 40,26 %, что является положительным результатом деятельности ПАО «Росбанк», в 2020 году происходит аналогично рост данного показателя, но уже не на много, а всего на 13,37 % или 9,7 млрд.руб.

Данная динамика показывает, что из-за роста нераспределенной прибыли в 2019 году происходит рост общей суммы источников собственных средств на 18,18 % или на 23 млрд.руб., в 2020 году рост происходит на 6,45 % или на 9,7 млрд.руб.

Структура собственных средств Росбанка на 2018-2020 годы представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Структура собственных средств ПАО «Росбанк» за 2017-2019 гг.

в млн.руб.

| Статьи отчета о финансовых результатах | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменения показателей | | Темп роста показателей, % | |
|---|---------|---------|---------|--------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Средства акционеров (участников) | 12,16 | 10,29 | 9,66 | -1,87 | -0,63 | 84,62 | 93,88 |
| Эмиссионный доход | 45,51 | 38,51 | 36,18 | -7 | -2,33 | 84,62 | 93,95 |
| Резервный фонд | 0,61 | 0,61 | 0,57 | 0 | -0,04 | 100,00 | 93,44 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0,10 | 0,03 | 0,01 | -0,07 | -0,02 | 30,00 | 33,33 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 2,78 | 2,19 | 1,95 | -0,59 | -0,24 | 78,78 | 89,04 |
| Переоценка инструментов хеджирования | -1,91 | 0,00 | -0,04 | 1,91 | -0,04 | 0,00 | 0 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 40,76 | 48,38 | 51,52 | 7,62 | 3,14 | 118,69 | 106,49 |
| Всего источников собственных средств | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00 | 100,00 |

Таким образом, наблюдая данные таблицы, отметим, что в ПАО «Росбанк» большая доля приходится на эмиссионный доход: в 2018 году – 45,51 %, в 2019 году – 38,51 %, в 2020 году – 36,18 %. Но данный показатель снижается за 3 года.

На первом же месте на долю собственных средств в 2020 году приходится на нераспределенную прибыль – 51,52 %. Доля нераспределенной прибыли выросла с 40,76 % в 2018 году до 51,52 % в 2020 году, что является

положительной тенденцией для банка.

Значения экономических нормативов деятельности банка представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Значения экономических нормативов ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

| Норматив | Нормативное значение | Фактическое значение, % | | | Отклонение 2020 г. от 2019 г. |
|----------|----------------------|-------------------------|---------|---------|-------------------------------|
| | | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | |
| H1 | Min 10 % | 12,6 | 12,9 | 11,6 | -1 |
| H2 | Min 15 % | 61,4 | 53,6 | 74,3 | 12,9 |
| H3 | Min 50 % | 74,3 | 58,5 | 66,4 | -7,9 |
| H4 | Max 120 % | 99,8 | 102,5 | 111,2 | 11,4 |
| H7 | Max 800 % | 141,1 | 128,8 | 207,5 | 66,4 |
| H9.1 | Max 50 % | 0 | 0 | 0 | - |
| H10.1 | Max | 1,0 | 1,1 | 1,0 | 0 |
| H12 | Max | 0,8 | 0,9 | 9,5 | 8,7 |

Наблюдаем из приведенной выше таблицы, все требования банка выполнены на отчетную дату, что свидетельствует о его стабильном финансово-экономическом положении и возможности банка вовремя погашать любые требования кредиторов.

2.3 Оценка активных и пассивных операций ПАО «Росбанк»

Операции с пассивами - операции, в которых они привлекают различные средства, привлекают различные депозиты, занимают в других банках, выпускают собственные ценные бумаги и т. д. Они отражаются в пассивах баланса банка. Операции с пассивами традиционно проводятся раньше, чем операции с активами, поскольку для проведения операций с активами требуется определенная сумма резервов.

Обязательства включают:

- прием вкладов
- открытие и ведение счетов для клиентов (в том числе в банках-корреспондентах);
- выпускать собственные ценные бумаги (облигации, векселя,

деPOSITные и сберегательные сертификаты);

- получение межбанковских кредитов, в том числе за счет централизованных кредитных ресурсов;

- операции репо;

- получение кредита в евровалюте;

Депозитные операции делятся на активные и пассивные. Активные депозитные операции - операции, связанные с размещением временно свободных денежных средств банка на счетах в других банках-корреспондентах.

Представим анализ динамики бухгалтерского баланса ПАО «Росбанк» в таблице 6.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ активов и пассивов ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

в млн. руб.

| Наименование статьи | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Изменение | | Темп роста, % | |
|--|---------|---------|---------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I. Активы | | | | | | | |
| 1. Денежные средства | 18540 | 16313 | 15031 | -2227 | -1282 | 87,99 | 92,14 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ | 53272 | 30098 | 57313 | -23174 | 27215 | 56,50 | 190,42 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 5473 | 32279 | 54116 | 26806 | 21837 | 589,79 | 167,65 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 41182 | 36502 | 56634 | -4680 | 20132 | 88,64 | 155,15 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 724090 | 874548 | 963815 | 150458 | 89267 | 120,78 | 110,21 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 46371 | 64704 | 38448 | 18333 | -26256 | 139,54 | 59,42 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы | 107580 | 83781 | 103865 | -23799 | 20084 | 77,88 | 123,97 |

Продолжение таблицы 6

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|--|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|
| 8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 40098 | 30488 | 37664 | -9610 | 7176 | 76,03 | 123,54 |
| 9. Требование по текущему налогу на прибыль | 175 | 52 | 1673 | -123 | 1621 | 29,71 | 3217,31 |
| 10. Отложенный налоговый актив | 4737 | 3023 | 3041 | -1714 | 18 | 63,82 | 100,60 |
| 11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 23718 | 26202 | 30792 | 2484 | 4590 | 110,47 | 117,52 |
| 12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 86 | 252 | 229 | 166 | -23 | 293,02 | 90,87 |
| 14. Прочие активы | 16990 | 6835 | 6137 | -10155 | -698 | 40,23 | 89,79 |
| Всего активов | 1082313 | 1205076 | 1368758 | 122763 | 163682 | 111,34 | 113,58 |
| II. Пассивы | | | | | | | |
| 15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 25 | 18 | 0 | -7 | -18 | 72,00 | 0,00 |
| 16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 847025 | 909434 | 1029834 | 62409 | 120400 | 107,37 | 113,24 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 41312 | 30818 | 54431 | -10494 | 23613 | 74,60 | 176,62 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 41970 | 104968 | 108028 | 62998 | 3060 | 250,10 | 102,92 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 226 | 859 | 226 | 633 | - | 380,09 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 2225 | 1175 | 0 | -1050 | -1175 | 52,81 | 0,00 |
| 21. Прочие обязательства | 20640 | 7404 | 14603 | -13236 | 7199 | 35,87 | 197,23 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1483 | 201 | 446 | -1282 | 245 | 13,55 | 221,89 |
| Всего обязательств | 954679 | 1054244 | 1208202 | 99565 | 153958 | 110,43 | 114,60 |
| III. Источники собственных средств | 127633 | 150832 | 160556 | 23199 | 9724 | 118,18 | 106,45 |

Имущество Банка ежегодно увеличивается. В 2019 году рост активов составил 122763 млн. руб., а в 2020 163682 млн. руб.

В составе активных операций Банка ежегодное увеличение происходит по средствам в кредитных организациях (26806 млн. руб. в 2019 г., 21837 млн. руб. в 2020 г.), чистой ссудной задолженности (150458 млн. руб. в 2019 г., 89267

млн. руб. в 2020 г.), основным средствам, нематериальным активам и запасам (2484 млн. руб. в 2019 г., 4950 млн. руб. в 2020 г.).

Наибольший рост в составе актива Банка за 2019 год происходит по статье «чистая ссудная задолженность» - 150458 млн. руб. В 2020 году также наибольший рост наблюдается по данной статье, который составил 89267 млн. руб.

В составе пассива Банка произошли следующие изменения. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ ежегодно снижаются, так их величина сократилась с 25 млн. руб. в 2018 году до 0 млн. руб. в 2020 году.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости выросли на 62409 млн. руб. в 2019 году и на 120400 млн. руб. в 2020 году.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2019 году сокращаются на 10494 млн. руб., а на 2020 год увеличиваются на 23613 млн. руб.

Выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства по текущему налогу на прибыль ежегодно увеличиваются.

Источники собственных средств ежегодно растут. Их увеличение составило 23199 млн. руб. в 2019 году и 9724 млн. руб. в 2020 году.

В таблице 7 представлен вертикальный анализ баланса банка.

Таблица 7 – Вертикальный анализ активов и пассивов ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

в процентах

| Наименование статьи | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | Отклонение | |
|---|---------|---------|---------|-------------|-------------|
| | | | | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Активы | | | | | |
| 1. Денежные средства | 1,71 | 1,35 | 1,10 | -0,36 | -0,26 |
| 2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 4,92 | 2,50 | 4,19 | -2,42 | 1,69 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 0,51 | 2,68 | 3,95 | 2,17 | 1,28 |
| 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | 3,80 | 3,03 | 4,14 | -0,78 | 1,11 |

Продолжение таблицы 7

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|--|--------|--------|--------|-------|-------|
| 5. Чистая ссудная задолженность | 66,90 | 72,57 | 70,42 | 5,67 | -2,16 |
| 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4,28 | 5,37 | 2,81 | 1,08 | -2,56 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости | 9,94 | 6,95 | 7,59 | -2,99 | 0,64 |
| 8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3,70 | 2,53 | 2,75 | -1,17 | 0,22 |
| 9. Требование по текущему налогу на прибыль | 0,02 | 0,00 | 0,12 | -0,01 | 0,12 |
| 10. Отложенный налоговый актив | 0,44 | 0,25 | 0,22 | -0,19 | -0,03 |
| 11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2,19 | 2,17 | 2,25 | -0,02 | 0,08 |
| 12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0,01 | 0,02 | 0,02 | 0,01 | 0,00 |
| 14. Прочие активы | 1,57 | 0,57 | 0,45 | -1,00 | -0,12 |
| Всего активов | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 |
| II. Пассивы | | | | | |
| 15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 78,26 | 75,47 | 75,24 | -2,79 | -0,23 |
| 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,82 | 2,56 | 3,98 | -1,26 | 1,42 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 3,88 | 8,71 | 7,89 | 4,83 | -0,82 |
| 19. Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0,00 | 0,02 | 0,06 | 0,02 | 0,04 |
| 20. Отложенное налоговое обязательство | 0,21 | 0,10 | 0,00 | -0,11 | -0,10 |
| 21. Прочие обязательства | 1,91 | 0,61 | 1,07 | -1,29 | 0,45 |
| 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0,14 | 0,02 | 0,03 | -0,12 | 0,02 |
| Всего обязательств | 88,21 | 87,48 | 88,27 | -0,72 | 0,79 |
| III. Источники собственных средств | 11,79 | 12,52 | 11,73 | 0,72 | -0,79 |

В составе актива Банка наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность, доля которой выросла с 66,9 % до 70,42 %. Также значительный удельный вес приходится на чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости – от 9,94 % в 2018 году до 7,59 % в 2020 году. Самая незначительная доля в составе

актива Банка приходится на требование по текущему налогу на прибыль и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В составе пассива преобладают средства клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости – 78,26 % в 2018 году, 75,47 % в 2019 году и 75,24 % в 2020 году.

Удельный вес отложенных налоговых обязательств, прочих обязательств и резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на конец анализируемого периода снижается.

Удельный вес источников собственных средств не имеет сильных колебаний и на протяжении анализируемого периода он составил 88,21 % - 88,27 %.

Во второй главе бакалаврской работы была дана организационно-правовая характеристика ПАО «Росбанк», проведен анализ финансового состояния, а также оценка активных и пассивных операций банка.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО «РОСБАНК»

3.1 Анализ депозитной политики ПАО «Росбанк»

Депозитная политика ПАО «Росбанк» формируется с учетом Положения о депозитной политике банка, которое является внутренним документом, разработанное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Депозитная политика - политика ПАО «Росбанк» в области эффективного управления процессом привлечения средств клиентов -юридических и физических лиц, включая средства кредитных организаций. Депозитная политика направлена на формирование ресурсной базы ПАО «Росбанк» за счёт платных и бесплатных привлечённых ресурсов.

Важным направлением депозитной политики ПАО «Росбанк» является привлечение во вклады временно свободных средств населения. Банк старается привлекать краткосрочные депозиты на 6,9 месяцев, так как эти сроки хорошо увязаны с условиями кредитования клиентов. Еще одним фактором доминирования таких вкладов является то, что легче делать краткосрочные прогнозы доходности банковских операций и, соответственно, легче быстро адаптироваться к условиям финансового рынка. Подсистема депозитов в системе обслуживания депозитов очень гибкая и применима к любому депозиту. Банк работает над созданием новых видов вкладов.

ПАО «Росбанк» предлагает несколько видов вкладов. С их помощью деньги сохраняются и приумножаются. Сегодня ПАО «Росбанк» принимает следующие виды вкладов: «150 лет надежности», «Прогрессивный», «Пополняемый», «Можно счет», «Сберегательный счет». Все вклады могут быть открыты как в национальной, так и в иностранной валюте для резидентов и нерезидентов (иностранцев граждан). Все эти виды вкладов имеют свои особенности.

Далее рассмотрим виды депозитов анализируемого банка. Виды вкладов

банка для физических лиц можно представить в виде следующей таблицы 8²³.

Таблица 8 – Вклады ПАО «Росбанк» для физических лиц

| Название | % ставка | Сумма | Особенности вклада |
|-----------------------|----------------------|--|--|
| «150 лет надежности» | До 6,8 % в руб. | От 15000 руб. макс. 300000000 руб. Срок до 3 лет | Пополнение, частичное снятие Капитализация – нет Пролонгация – да Выплата процентов в конце срока |
| | До 1,5 % в долл. США | От 500 долл. США макс. 15000000 долл. США | |
| «Прогрессивный» | До 7,5 % | От 500000 руб. до 50000000 руб. Срок до 1 года | Пополнение, частичное снятие, капитализация – нет Пролонгация – да Выплата процентов каждый квартал |
| «Пополняемый» | До 5,5 % в рублях | От 15000 руб. до 50000000 руб. | Пополнение Капитализация Пролонгация – да Частичное снятие нет Выплата процентов ежемесячно |
| | До 1 % в долл. США | От 500 долл. США до 1500000 долл. США | |
| «Можно счет» | До 8,0 % в рублях | От 1 рубля | Без ограничений по сумме и сроку Проценты рассчитываются ежедневно на дифференцированный остаток и выплачиваются ежемесячно |
| «Сберегательный счет» | До 6,0 % в рублях | От 1 рубля | Без ограничений по сроку Проценты рассчитываются ежедневно и выплачиваются ежемесячно |

«150 лет надежности» от 2 месяцев до 2 лет, «Прогрессивный» от 3 до 9 месяцев, данный вид депозита позволяет получать доход по депозиту заранее, «Пополняемый» от 3 до 12 месяцев, принимать дополнительные вклады и оформляется на срок не менее 5 лет, первоначальный депозит не менее 50 тысяч, банковский счет, открытый у определенной третьей стороны с дополнительными вкладами, «Можно счет» от 3 месяцев до 5 лет, процентная ставка не меняется в течение всего срок депозита ПАО «Росбанк» от 6 до 36 месяцев, процентная ставка по депозиту фиксированная на весь срок депозита.

Исходя из представленных в таблице 6 вкладов можно отметить, что линейка вкладов для физических лиц в данном банке достаточно обширна. Все

²³Вклады и сбережения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rosbank.ru/vklady-i-sberezheniya/> (дата обращения: 30.04.2021).

вклады можно открыть как в рублях, так и в долларах США, а также Евро. Хорошим плюсом так же является и возможность пополнения в течении срока вклада, а во одном из депозитов возможно и частичное снятие денежных средств.

Депозиты для юридических лиц представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Депозиты для юридических лиц

| Название | % ставка | Срок | Сумма | Особенности вклада |
|------------------------------|--------------|---------------------|-------------------|---|
| «БизнесСтандарт» в рублях | От 6,9 % | От 1 мес. | От 50 000 руб. | % ежемесячно, ежеквартально, в конце срока Досрочный отзыв Капитализация % Возможна пролонгация |
| В валюте | От 0,8 % | От 1500 \$ | От 6 мес. | |
| «БизнесЭталон» | От 5,15 % | От 100000 руб. | 1 год+1 день | % ежемесячно Капитализация % Возможна пролонгация Возможно пополнение Возможен отзыв минимальной суммы |
| «Бизнес-Блиц» | До 6,65 % | От 500000 руб. | 7-21 дней | Максимальный срок депозита равен 1 неделе Возможно пролонгация |
| «БизнесРациональ» | До 6,45 % | От 100000 руб. | От 2 месяцев | % ежемесячно, в конце срока Досрочный отзыв Возможно пролонгация |
| «Бизнес-Гранд» в рублях | До 7,55 % | от 10000000 руб. | От 1 мес. | % ежемесячно, ежеквартально, в конце срока Частичный досрочный отзыв Возможно пролонгация |
| В валюте | До 1,05% | От 300000 руб. | От 6 мес. | |

Как видно из приведенной линейки депозитов, ПАО «Росбанк» предлагает также широкую линейку депозитов и для юридических лиц, со ставками от 5,15 % годовых в рублях и 0,8 % в валюте. Есть в продуктах ПАО «Росбанк» депозиты с возможностью частичного отзыва, пополнения, разные сроки привлечения, возможностью пролонгации.

Ставку Росбанк регулирует в зависимости от срока и суммы, в целом условия привлечения депозитов для юридических лиц довольно привлекательны.

По правилам банковского депозита, и согласно договору депозитного счета, ПАО «Росбанк» может разместить средства клиента на депозите путем безналичного перечисления с расчетного счета клиента, открытого в ПАО «Росбанк», либо со счета клиента, открытого в другом банке. Если клиент будет пролонгировать депозит, то в данном случае, будет заключаться дополнительное соглашение к договору банковского счета.

Проценты начисляются на сумму депозита, исходя из правила: начисление начинается со следующего дня, после размещения депозита в банке на депозитном счете, согласно календарным дням: 365 либо 366 дней, на начало операционного дня.

В целях повышения заинтересованности клиентов в хранении денежных средств в банке банк работает над повышением доходности валютных вкладов граждан за счет дифференциации процентных ставок. Повышенный доход по данным видам вкладов обеспечил их популярность среди населения. Успешная работа ПАО «Росбанк» на рынке банковских услуг, стабильность финансового положения приведет к росту депозитной базы и диверсификации рисков по обязательствам.

Рост доверия населения к банку отражается в росте депозитов.

Последние достижения научно-технического прогресса являются примерами его использования в современном банковском деле: услуги ликвидности и финансового планирования, системы управления денежными средствами, предложения по размещению денег, различные сервисы для платежных операций на основе электроники, обеспечивающие связь по всему миру.

Для удобства клиентов банк предлагает услугу «Удаленный клиент», предназначенную для проведения расчетных операций с использованием телекоммуникаций. Клиент отправляет платежные документы в банк через персональный компьютер, модем и телефонную сеть, и наоборот, банк отправляет ему платежные документы через модем. Новая версия программного обеспечения клиента позволяет ему выделить функции по

формированию и контролю платежных документов в компьютерной сети. Это экономит время, не покидая рабочего места или дома, а у клиента есть следующие особенности:

- осуществление платежей в рублях и валюте;
- получение документов из банка о движении денежных средств по счету;
- подача заявок на продажу или покупку валюты;
- получение прогнозируемых аналогичных поступлений от других банков;
- получение оперативной информации от Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- расчет с банком любой текстовой информации.

Банки придают большое значение быстрым, непрерывным и дешевым расчетам. В последние годы российские банки приложили большие усилия для модернизации и ускорения наличных и безналичных расчетов. Скорость перевода денег от 15 минут до 3 банковских дней.

ПАО «Росбанк» предлагает клиентам качественные и быстрые варианты денежных переводов.

Все перечисленные выше вклады учитывали возможность досрочного расторжения договора и снятия денег с депозита. Процентная ставка варьируется в зависимости от условий договора.

ПАО «Росбанк» является участником Фонда страхования вкладов физических лиц. В соответствии с законом о налогах и других платежах в бюджет, сумма процентов, полученных по вкладам физических лиц, не уплачивается.

Участие Банка в этом фонде обеспечивает финансовую безопасность каждого клиента. Если банк не может выполнить свои обязательства перед вкладчиками по определенным причинам, фонд выступает гарантом возврата депозита. Однако не все виды вкладов включены в систему страхования, она включает только срочные вклады физических лиц.

Представим в таблице 10 динамику средств банков и международных

финансовых организаций ПАО «Росбанк».

Таблица 10 – Динамика средств банков и международных финансовых организаций ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

в млн. руб.

| Показатель | Значение показателя | | | Абсолютное изменение | | Темп роста, % | |
|---------------------------|---------------------|-------|-------|----------------------|-------------|---------------|-------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Срочные депозиты | 34467 | 2005 | 2600 | -32462 | 595 | 5,82 | 129,68 |
| Средства до востребования | 37431 | 47339 | 42110 | 9908 | -5229 | 126,47 | 88,95 |
| Ссуды по соглашениям РЕПО | 547 | 0 | 0 | -547 | 0 | 0,00 | - |
| Итого | 72445 | 49344 | 44710 | -23101 | -4634 | 68,11 | 90,61 |

ПАО «Росбанк» обязано соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года ПАО «Росбанк» не нарушило ни одно из указанных обязательств.

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

По состоянию на 31 декабря 2018, 2019 и 2020 годов средства банков и международных финансовых организаций включали 72445 млн. руб., 49344 млн. руб. и 44710 млн. руб. (6,7 %, 4 % и 3 % от капитала ПАО «Росбанк») соответственно, привлеченные от трех и от трех банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Представим в таблице 11 динамику средств клиентовбанка ПАО «Росбанк».

Талица 11 – Динамика средств клиентов ПАО «Росбанк» за 2018 – 2020 гг.

в млн. руб.

| Показатель | Значение показателя | | | Абсолютное изменение | | Темп роста, % | |
|---------------------------|---------------------|--------|--------|----------------------|-------------|---------------|-------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Корпоративные клиенты | 451571 | 495145 | 590358 | 43574 | 95213 | 109,65 | 119,23 |
| Срочные депозиты | 258578 | 275459 | 297090 | 16881 | 21631 | 106,53 | 107,85 |
| Депозиты до востребования | 192993 | 219686 | 293268 | 26693 | 73582 | 113,83 | 133,49 |
| Физические лица | 288960 | 318017 | 334280 | 29057 | 16263 | 110,06 | 105,11 |
| Срочные депозиты | 139826 | 165573 | 123689 | 25747 | - 41884 | 118,41 | 74,70 |
| Депозиты до востребования | 149134 | 152444 | 210591 | 3310 | 58147 | 102,22 | 138,14 |
| Итого | 740531 | 813162 | 924638 | 72631 | 111476 | 109,81 | 113,71 |

Анализируя работу банка по привлечению вкладов физических лиц, из данных таблицы 6 видно, что средства, привлеченные от населения, имеют тенденцию к росту.

Средства клиентов ежегодно увеличиваются. Рост в 2019 году составил 72631 млн. руб. и 111476 млн. руб. в 2020 году. При этом, в составе депозитов ежегодный рост наблюдается только по корпоративным клиентам. Общий размер депозитов данной категории клиентов вырос с 451571 млн. руб. до 590358 млн. руб.

Депозиты физических лиц выросли с 288960 млн. руб. в 2019 году до 334280 млн. руб. в 2020 году. Однако, на 2020 год происходит снижение срочных депозитов на 41884 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2019 и 2020 годов средства клиентов на сумму 1129 млн. руб., 220 млн. руб. и 167 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным ПАО «Росбанк», и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2019 и 2020 годов средства клиентов на сумму 65 млн. руб., 6 млн. руб. и 20 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным ПАО

«Росбанк».

Представим в таблице 12 структуру депозитов по видам клиентов.

Таблица 12 – Структура депозитов ПАО «Росбанк» по видам клиентов за 2018 – 2020 гг.

| Показатель | Значение показателя | | | Абсолютное изменение | |
|--------------------------|---------------------|--------|--------|----------------------|-------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Средства клиентов, % | 8,91 | 5,72 | 4,61 | -3,19 | -1,11 |
| Корпоративные клиенты, % | 55,55 | 57,41 | 60,90 | 1,86 | 3,49 |
| Физические лица, % | 35,54 | 36,87 | 34,49 | 1,33 | -2,39 |
| Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 |

В структуре депозитов из года в год преобладают депозиты корпоративных клиентов, доля которых выросла с 55,55 % в 2019 году до 60,90 % в 2020 году.

Наименьшая доля депозитов принадлежит средствам клиентов, при этом их доля сократилась с 8,91 % до 4,61 %.

Наибольший удельный вес депозитов физических лиц составлял 36,87 % и приходится на 2019 год. В 2020 году их доля сократилась на 2,39 %, что определено ухудшением материального положения населения, в связи с этим они были вынуждены обналичить депозиты.

В таблице 13 представим структуру депозитов по видам.

Таблица 13 – Структура депозитов ПАО «Росбанк» по видам депозитов за 2018 – 2020 гг.

| Показатель | Значение показателя | | | Абсолютное изменение | |
|--|---------------------|--------|--------|----------------------|-------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2019 к 2018 | 2020 к 2019 |
| Банки и международные финансовых организаций | 53,25 | 51,37 | 43,68 | -1,88 | -7,69 |
| Депозиты до востребования | 46,75 | 48,63 | 56,32 | 1,88 | 7,69 |
| Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0 | 0 |

В структуре депозитов по видам в 2018 и 2019 гг. преобладают срочные депозиты – 53,25 % и 51,37 % соответственно. Но, как мы видим, их доля падает до 43,68 % в 2020 году. Несмотря на более выгодные условия, предоставляемые Банком при оформлении срочного депозита, они становятся менее популярными среди потребителей из-за неудобной программы снятия при наступлении форс-мажорного случая.

Доля депозитов до востребования имеют иную тенденцию, и ежегодно увеличивается с 46,75 % в 2018 году до 56,32 % в 2020 году.

Проведенный анализ управления депозитами в ПАО «Росбанк» показал, что наибольший объем депозитов составляют вклады корпоративных клиентов. Данную тенденцию можно объяснить тем, что у большинства предприятий имеются свободные денежные средства на расчетных счетах, которые вкладываются предпринимателями с целью извлечения дополнительного дохода.

По видам депозитов с 2020 года более популярными становятся депозиты до востребования, так, несмотря на меньшую ставку по вкладу, они привлекают клиентов свободным снятием средств, что особенно актуально в условиях пандемии.

Разработка различных мер по совершенствованию работы с вкладчиками-физическими лицами позволила ПАО «Росбанк» сохранить тенденцию роста вкладов населения в 2020 году. По итогам 2020 года вкладчики разместили в банке 924638 млн.руб., что на 13,71 % больше, чем в прошлом году.

Теоретические основы депозитной политики гласят, что политика процентных ставок является ее неотъемлемой частью, поскольку проценты по депозитам являются эффективным инструментом для привлечения ресурсов. Глядя на динамику процентных ставок, можно увидеть их снижение за период. В 2017 году процентная ставка по вкладам колебалась от 6 % до 15 %, в зависимости от суммы депозита и срока погашения. В 2018 г. – 4 % - 10 %, в 2019 г. – 4 % - 11 %, а в 2020 г. – 2 % - 8 %.

Причиной снижения процентных ставок по депозитам стало снижение ставки рефинансирования Центрального Банка РФ.

3.2 Разработки рекомендаций по совершенствованию управлению депозитами ПАО «Росбанк»

Анализ представленного депозитного портфеля показал, что в рассматриваемом периоде 2018-2020 годов происходит положительная динамика. Банк проводит различные рекламные кампании для привлечения средств населения.

Так как происходит рост депозитов по рассчитанным ранее таблицам, это говорит о эффективном политике банка. Это показывает стабильность и надежность.

Но следует отметить, что борьба за эффективный депозитный портфель создаст жесткую конкуренцию во всех сферах по привлечению денежных средств клиентов среди банков в РФ. Поэтому, чтобы расширить свои возможности и быть конкурентоспособным, банк должен продолжать и постоянно совершенствовать депозитную политику.

Таблица 14 – Показатели прибыльности ПАО «Росбанк»

| Наименование | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|---------|---------|---------|
| Процентные доходы, тыс. руб | 69045 | 81075 | 81307 |
| Процентные расходы, | 35333 | 44136 | 39810 |
| Чистый процентный доход (ЧПД), тыс. руб. (1-2) | 33712 | 36939 | 41497 |
| Производительные активы, тыс. руб. | 1082313 | 1205076 | 1368758 |
| Чистая процентная маржа (ЧПМ), % (3/4 x 100 %) | 3,1 | 3 | 3 |
| Оплачиваемые пассивы, тыс. руб | 954679 | 1054244 | 1208202 |
| Процентный разброс (спрэд), % | 2,7 | 2,6 | 2,6 |

Процентный разброс (спрэд), %₂₀₁₈ = = (69045/1082313) - (35333/954679)) x 100 % = 2,7 %.

Процентная маржа уменьшилась на 0,01 % с 2018 года до 2020 года. Процентные доходы превышают сумму процентных расходов, что позволило

вывести коэффициент процентной маржи на достаточный уровень.

Коэффициент процентной маржи показывает, сколько в среднем процентного дохода получил банк на каждые 100 руб. вложений в кредитные операции. Таким образом, можно определить степень процентной прибыльности доходных активных операций. Низкая маржа может указывать на тот факт, что банк, привлекая дорогие депозиты, участвует в операциях с низкой доходностью и невысоким риском. Повышенная маржа свидетельствует либо о высоком уровне дешевых депозитов, либо о вовлечении активов в высоко прибыльные, но рискованные операции. Нормативным уровнем КПИ в мировой практике принято значение от 3 до 6 %. При этом считается, что если значение процентной маржи находится на уровне 3 %, то это говорит о том, что банк обслуживает компании разных отраслей, а если 6 % — то уделяется большее внимание конечному потребителю, т.е. более дорогому потребительскому кредиту. В нашем случае процентная маржа составила 3 %, что говорит о том, что банком не уделяется достаточно внимания для привлечения вкладов в банк для выдачи кредитов конечному потребителю.

Процентный разброс (спрэд) рассматриваемого периода находится на уровне 3 %. Значение коэффициента выше нормативного уровня, используемого зарубежными банками (2,5-3,7 %). Положительное значение процентного разброса (спрэда) говорит о верно избранной руководством ПАО «Росбанк» в стратегии привлечения ресурсов. Но так как не наблюдается никакого роста по данному виду показателя и небольшое снижение, это говорит о снижении, уделяется большее внимание депозитным продуктам, что говорит о необходимости расширить кредитную линейку, либо усовершенствовать уже имеющуюся.

Очевидно, оно рассчитывало на увеличение размера привлеченных средств, с целью их размещения в высокодоходные ценные бумаги. Наиболее подходящим для этого видом привлеченных ресурсов являются срочные депозиты.

Сравнение депозитных программ Амурской области приведем в таблице

15.

Таблица 15 – Сравнение программ депозитов банков

| Наименование показателя | ПАО «Россельхозбанк» | ПАО «Сбербанк» | ПАО «ВТБ» | ПАО «Росбанк» |
|------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| Программа депозита | Жаркий процент | Дополнительный процент | Копилка | 150 лет надежности |
| Сумма дохода, руб. | от 3000 | От 100000 руб. | от 30000. | от 15000 |
| Срок депозита, месяцев | от 3 мес. до 36 мес. | От 1 мес. до 3 лет | от 3 мес. до 3 лет | до 12 |
| Процентная ставка, % годовых | До 6 | До 5 | До 6,5 | от 5,5 |
| Выплата процентов | В конце срока | В конце срока | В конце срока | В конце срока |

Так, видим, что у других банков предлагаются более выгодные процентные ставки депозитов, поэтому ПАО «Росбанк» необходимо пересмотреть свою депозитную политику в отношении процентных ставок.

Основные проблемы процентной и депозитной политики банка представлены в таблице 16.

Таблица 16- Основные проблемы процентной и депозитной политики банка

| Проблемы депозитной политики | Решение выявленных проблем по депозитной политики |
|---|---|
| Не высокая линейка вкладов для корпоративных клиентов | разработать депозитный вклад для корпоративных клиентов «Корпоративный клиент-клиент» |
| Неконкурентоспособность депозитной политики в отношении процентных ставок | Разработка более выгодных условий по имеющему вкладу «150 лет надежности» |

В качестве первого мероприятия предложено разработать индивидуальный пакет услуг для корпоративных клиентов на основе объединения усилий банка и страховой компании. Это специальное

предложение адресовано самым требовательным клиентам банка.

Относительно недавно на рынке банковских услуг для клиентов стал доступен новый продукт, который сочетает в себе денежный вклад и страховой полис. Так называемые страховые вклады получили востребованность среди пользователей многих банков России из-за ряда уникальных преимуществ. В настоящее время банки активно сотрудничают со страховыми компаниями, которые являются партнерами кредитной организации или же состоят с ними в одной финансовой группе. Банки получают комиссию за продвижение страховых продуктов, а страховые компании, таким образом, наращивают клиентскую базу. В настоящее время банки все чаще предлагают вклады с более высокими ставками для клиентов, которые приобрели полис инвестиционного или накопительного страхования жизни. Ведь на фоне постоянного снижения ставок по депозитам банкам необходимо привлекать вкладчиков высокими процентами. Вознаграждение от страховой компании помогает банкам покрывать повышенную доходность страховых вкладов.

Страховой вклад — это совместный продукт банков и страховых компаний, объединяющий банковский вклад и страховой полис.

При его открытии одна часть средств ложится на депозит, а вторая – на страховой счет.

Оба договора оформляются в банке, хотя договор страхования заключается со страховой компанией – партнером данного банка.

Эта программа выгодна тем вкладчикам, кому одновременно интересны целевые накопления в отдаленном будущем и проценты от вклада на более коротком отрезке. Например, тем, кто хочет иметь определенные средства к моменту выхода на пенсию или в случае потери трудоспособности, но в то же время планирует регулярно снимать проценты.

В качестве партнера ПАО «Росбанк» по данной программе предлагается страховая компания ПАО «MetLife».

В таблице 17 даны минимальные страховые взносы по программам страхования компании «MetLife».

Таблица 17 - Минимальные страховые взносы по программам страхования компании «MetLife»

| Название программы страхования | Минимальный размер страхового взноса по программе страхования, руб./договор |
|-----------------------------------|---|
| Программа «Золотой Капитал» | 5000 |
| Программа «Капитал» | 5000 |
| Программа «капитал по наследству» | 15000 |
| Программа «Юниор Капитал» | 20000 |
| Программа «Жизнь Плюс» | 80000 |

Банк покрывает от 15 % до 35 % от расходов клиента на страхование в зависимости от размера вклада клиента. Так, для клиентов, имеющих вклад в ПАО «Росбанк» в сумме от 15000 до 350000 покрытие страховых расходов клиента составит 25 %; для клиентов с суммой вклада от от 350001 до 700000 – 30 %; для клиентов с суммой вклада от 700001 до 1050000– 30 %; для клиентов с суммой вклада от 1050001 до 1400000– 35 %; для клиентов с суммой вклада от 140000 и более – 15 %.

За счет того, что клиенты банка, которые примут участие в программе страхования, должны ежегодно вносить свою долю страхового взноса, годовая общая сумма, которая будет приносить дополнительную комиссию банка в размере 1 %.

Суммируя международный опыт банковского дела, предлагается разработать депозитный вклад для Корпоративных клиентов «Корпоративный-клиент»:

- неснижаемый остаток следует снизить до 150000 руб., 150001 руб., 350001 руб. и 700001 и для клиентов с суммой вклада от 1400000.

- при повторной пролонгации срочного вклада обеспечить бонусное зачисление на счет клиента 0,25 % от суммы неснижаемого остатка.

- возможность оформления срочного вклада через Интернет.

Характеристика депозитного страхового вклада корпоративных клиентов для «Корпоративный клиент-клиент» с учетом проектных предложений представлена в таблице 18.

Таблица 18 - Характеристика депозитного страхового вклада корпоративных клиентов для «Корпоративный клиент-клиент» с учетом проектных предложений

| Неснижаемый остаток по депозиту, руб. | Срок привлечения, процент | | | | Покрытие страховых расходов клиента, % |
|---------------------------------------|--|----------|-------|---------------|--|
| | 1 месяц | 3-6 мес. | 1 год | 1 год и более | |
| от 150001 до 350000 | 5 | 25 | 6,36 | 6,7 | 25 |
| от 350001 до 700000 | 5 | 30 | 6,36 | 6,7 | 30 |
| от 700001 до 1050000 | 5,2 | 30 | 6,7 | 7 | 30 |
| от 1050001 до 1400000 | 5,2 | 35 | 6,7 | 7 | 35 |
| от 1400000 и | 5 | 15 | 6,36 | 6,7 | 15 |
| Дополнительные услуги | Зачисление 0,25 % при повторной пролонгации | | | | |
| | Изменение неснижаемого остатка при пролонгации | | | | |

При открытии депозита клиент может получить доход в размере 6,7 %, но он не может использовать деньги на счете. Депозиты застрахованы, что снижает к минимуму все риски клиента банка.

Депозитный вклад для корпоративных-клиентов «Корпоративный клиент-клиент» будет достаточно востребован среди потенциальных вкладчиков банка, при этом ПАО «Росбанк» будет иметь преимущество перед другими банками, которые не могут предложить этот продукт.

Этот депозит будет доступен лицам старше 18 лет, имеющим российское и иностранное гражданство.

Чтобы вывести этот продукт на рынок, необходимо провести маркетинговое исследование, заключающееся в изучении спроса вкладчиков.

Чтобы изучить спрос на новый процентный депозит для Корпоративных клиентов «Корпоративный-клиент», банк должен спросить своих клиентов, интересен ли этот продукт или нет. С целью изучения спроса на новые банковские продукты и входящие дебетовые карты в заявке на открытый

депозит в банке мы провели опрос клиентов ПАО «Росбанк».

Опрос проводился в социальных сетях на официальной группе Банка.

Всего было опрошено 72 Корпоративных-клиента банка разных возрастных категорий (67 % от 26 до 35 лет, 28 % от 18 до 25 лет, 5 % от 36-45 лет). Из которых, 37 человек пользуются услугами банка уже более 3 лет, 24 человек более года и 11 человек менее одного года.

Опрос клиентов банка по новому страховому депозитному продукту представлен ниже на рисунке 7.



Рисунок 7 - Использование нового вида вклада в ПАО «Росбанк»

Согласно результатам опроса, вклад не интересен небольшой группы клиентов (7 %), а интересен - 65 %. Для получения более реальных результатов мы могли бы рекомендовать провести полное исследование рынка с данными продуктом банка.

Для установления целесообразности разработки нового вида вклада необходимо оценить их эффективность.

2 Также на настоящий момент времени ПАО «Росбанк» предлагает лишь один вклад с более высокой ставкой, при минимальной сумме вклада, это вклад

под названием «150 лет надежности».

Его условия таковы: ставка до 6,8 % в рублях, минимальный порог вклада от 15000 рублей, срок до 3 лет года. Кроме того, по вкладу невозможно пополнение, частичное снятие, нет капитализации, нет льготного расторжения.

Очевидно, что ПАО «Росбанк» может разработать и предложить своим вкладчикам новые виды вкладов с конкурентными условиями, тем самым увеличить ресурсную базу.

Разработаем для ПАО «Росбанк» новый вклад со следующими условиями (таблица 19).

Таблица 19 – Условия предлагаемого вклада «150 лет надежности 2021»

| Наименование | % ставка | Срок | Сумма | Условия |
|---------------------------|--|---------------|----------------|---|
| «150 лет надежности 2021» | При вкладе на 3 мес. – 5,8 % При вкладе на 6 мес. – 6,1 % | 3 и 6 месяцев | От 100000 руб. | Проценты зачисляются на вклад в конце срока. Возможно пополнение. Частичное снятие. Вклад может быть автоматически пролонгирован |

При этом, предлагаем проценты подкрепить только к сроку вклада, а не к сумме. Тогда вкладчикам будет привлекателен тот факт, что при сумме вклада 100 тыс. руб., они могут получить разные процентные выплаты, тем самым Банк сможет увеличить число клиентов из-за актуальности данного вклада.

3.3 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Проанализируем сценарное изменение депозитного страхового вклада для Корпоративных клиентов «Корпоративный-клиент» при условии открытия депозитов потенциальными клиентами на минимальную сумму, требуемую по новым условиям вклада – от 150000 руб.

На основании представленной информации территориального органа Федеральной службы государственной статистики по ПАО «Росбанк», количество вкладчиков банка по состоянию на 2020 год составляет около 750 тыс. человек из общего числа клиентов банка без Корпоративных-клиентов, при

этом 52000 чел – это Корпоративные-клиенты. Согласно проведенному маркетинговому опросу, на новый вид вклада согласится 65 % Корпоративных-клиентов.

Мы должны оценить экономическую целесообразность рассматриваемого проекта для данного сегмента вкладчиков – 65 %.

Привлекая средства Корпоративных-клиентов, банк несет расходы по уплате процентов по вкладу, расходы на рекламу и информацию о поддержке продукта и другие расходы, связанные с деятельностью банка.

Поэтому эти статьи расходов должны покрываться за счет прибыли от размещения средств, полученных от физических лиц.

Основными способами размещения обязательств ПАО «Росбанк» являются кредиты физическим и юридическим лицам.

Среднегодовая процентная ставка для физических лиц ПАО «Росбанк» составляет 11 %, для юридических лиц- 9 %.

Для расчета размера прибыли от привлечения средств населения, нам необходимо:

1) Определить размер дохода от размещения денежных средств в кредитном секторе для физических лиц (остаток средств на депозитах \times 11 %);

2) определить размер дохода от размещения денежных средств в кредитном секторе юридических лиц (остаток средств на депозитах \times 9 %);

В наших расчетах мы будем исходить из предположения, что кредитный портфель распределяется в равных частях в обоих кредитных секторах.

3) определить сумму процентных расходов по вкладам (остаток средств по вкладам \times 0,15 %), где 0,15 -годовая ставка по новым условиям депозитного страхового вклада для Корпоративных-клиентов «Корпоративный-клиент»;

4) определить сумму расходов на рекламу ($700 \times 11 \times 50$),

где: 700-цена 1 секунды эфирного времени;

11-продолжительность работы Коммерческого банка в секундах;

50-количество показов рекламы;

определите средние затраты на рабочую силу (1 специалист - на одного

такого вкладчика получает 200 руб.)

Так как 33800 вкладчиков, необходимо $200 \times 33800 = 6,7$ млн.руб.

Рассчитаем сколько вкладчиков среди Корпоративных-клиентов которые могут воспользоваться данным продуктом после опроса:

$52000 \times 65 \% = 33800$ вкладчиков

Так, данным видом вклада могут воспользоваться 33800 вкладчиков.

Возьмем самую меньшую сумму привлеченных денежных средств от VIP-клиентов:

$350000 \times 33800 = 11830$ млн.руб.

Далее необходимо представить расчет от использования предложенного депозитного страхового вклада для Корпоративных-клиентов «Корпоративный–клиент».

Таблица 20 - Экономический эффект от использования предложенного депозитного страхового вклада для Корпоративных-клиентов «Корпоративный–клиент»

| Показатели | Расчет | Сумма, млн.руб. |
|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Общая сумма привлечённых средств | 350000×33800 чел. | 11830 |
| Доходы от кредитов физ.лиц. | $4140,5 \text{ млн.руб.} \times 14,9 \%$ | 617 |
| Доходы от кредитов юрид.лиц. | $4140,5 \text{ млн.руб.} \times 11 \%$ | 455 |
| Расходы на проценты вкладчиков | $11830 \times 6,7 \%$ | 792 |
| Расходы на зарплату работников | 200×33800 | 6,7 |
| Реклама | $700 \times 11 \times 50$ | 0,4 |
| Сумма отложенная на непредвиденные расходы (30%) | $11830 \times 30 \%$ | 3549 |
| Прибыль | $(617+455) - (792+6,7+0,4)$ | 272,9 |

Таким образом, при небольших подсчетах прибыль банка от представленного депозитного страхового вклада для Корпоративных-клиентов «Корпоративный–клиент» составит 272,9 млн.руб.

2 При расчете эффективности будем учитывать, что за счет привлечения дополнительных средств от физических лиц, Банк сможет дополнительно выдать кредиты по кредитным картам.

В настоящее время в ПАО «Росбанк» у 2341 чел. истекает срок вкладов «150 лет надежности» по старым условиям. При этом, 1211 чел. вносили вклад сроком на 3 месяца, а у 1130 чел. срок вклада составлял 6 месяцев.

Мы предлагаем данным клиентам сформировать индивидуальные предложения по вкладу с изменившимися условиями. В результате чего мы предполагаем, что 2000 чел. заинтересуют наши условия и тогда состав вкладов изменится следующим образом:

1000 чел. вложили по 100 тыс. руб. на срок 3 месяца;

1000 чел. вложили по 100 тыс. руб. на срок 6 месяцев.

Количество человек, которые мы

Тогда средняя процентная ставка по вкладам составит 5,95 %.

Средняя ставка по кредитным картам в ПАО «Росбанк» составляет 14,9 %.

Представим в таблице 21 расчет планируемых показателей.

Таблица 21 – Плановые показатели по принятым депозитам и выданным кредитам предлагаемого вклада «150 лет надежности 2021»

| Показатель | Значение |
|---|----------|
| Привлечено во вклады, млн. руб. | 200 |
| Средняя планируемая процентная ставка по вкладам, в % | 5,95 |
| Выдано кредитов по кредитным картам, млн. руб. | 130 |
| Резерв, млн.руб. | 70 |
| Планируемая средняя % ставка по кредитам, в % | 14,9 |

В таблице 22 представим плановые показатели по процентным доходам и расходам.

Таблица 22 – Плановые показатели по процентным доходам и расходам предлагаемого вклада «150 лет надежности 2021»

| Показатель | Расчет | Значение, млн. руб. |
|---|---------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Процентные расходы по привлеченным депозитам | 200 млн.руб. x 5,95 % | 12 |
| Получено процентных доходов по кредитным картам | 130 млн.руб. x 14,9 % | 19,37 |
| Чистый процентный доход | 19,37млн.руб. -12млн.руб. | 7,37 |

Так, процентные доходы по выданным кредитам превысят процентные расходы по привлеченным депозитам и Банк получит от данных операций чистый процентный доход в размере 7,37 млн. руб. Таким образом, предложенное мероприятие будет являться актуальным для ПАО «Росбанк».

Доходы банка после совершенствования управления депозитной политикой банка представлены в таблице 23.

Таблица 23 - Оценка экономической эффективности по управлению депозитной политикой банка после мероприятий

| Наименование | 2019 г. | прогноз | Темп роста, процент |
|------------------------------------|---------|---------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 81307 | 82328 | 101,26 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 39810 | 40621 | 102 |
| Чистый процентный доход, млн. руб. | 29372 | 29652 | 101 |

Рост процентных доходов банка произойдет на 1,26 %, при этом чистый процентный доход вырастет на 1 %, что положительно отразится на финансовом состоянии банка.

В третьей главе были исследованы основные положения депозитной политики ПАО «Росбанк», а также предложен новый вклад с наиболее выгодными условиями и рассчитана его эффективность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поскольку депозитные операции являются основным направлением пассивных операций коммерческого банка, большая часть ресурсов банков формируется за счет этих депозитных операций. Следовательно, коммерческим банкам необходимо разработать депозитную политику, прежде чем привлекать средства.

Депозитная политика - это комплекс мероприятий, организованных коммерческими банками с целью привлечения внешних средств в рыночной среде и эффективного управления существующим депозитным портфелем. Если депозитная политика будет разработана на научной основе и эффективно реализована, финансовое состояние коммерческих банков будет более стабильным. То есть целью депозитной политики является повышение уровня доходов и стабилизация финансового состояния банка без увеличения ликвидности банка.

Депозитная политика основана на нескольких принципах. Она формируется независимо для каждого банка, должен быть научно обоснованной, а также на основе эффективности, гибкости и действенности.

Депозитная политика определяется на макро и микроуровне. Макроэкономические факторы:

- денежно-кредитная политика ЦБ РФ;
- фискальная политика государства;
- ситуация в реальном секторе;
- взаимосвязь национальной экономики с мировой экономикой;
- темпы развития рынка ценных бумаг.

К микроэкономическим факторам, влияющим на формирование депозитной политики банков, относятся: репутация коммерческих банков в рыночной среде; экспансионистская деятельность коммерческих банков на клиентском рынке; эффективность маркетинговых услуг коммерческих банков, т. е. возможность рекламировать свою деятельность на клиентском рынке,

использование всех видов СМИ; привлеченный извне рассмотреть правильное ценообразование средств, особенно вкладов, т.е. рассмотреть способы минимизации затрат, связанных с привлечением вкладов, поскольку эти затраты напрямую влияют на финансовое состояние банка; качество управления коммерческими банками, т.е. высокий уровень профессионализма и культуры сотрудников банка; достаточность капитала коммерческих банков.

Содержание депозитной политики должно охватывать всю деятельность коммерческих банков на депозитном рынке. По большей части это политика установления тарифов или цен для банковских служащих или стоимости депозитных услуг. Цены на депозитные услуги отражаются в процентных ставках.

Следующим важным содержанием депозитной политики является стабилизация депозитной базы коммерческих банков. Конечно, не все виды депозитов на балансах коммерческих банков являются частью их депозитной базы. Депозитная база - это часть депозитов, которая является фиксированной частью банковских депозитов и не изменяется в результате изменений рыночной конъюнктуры, а процентная ставка ниже, чем по другим типам депозитов.

ПАО «Росбанк» является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность ПАО «Росбанк» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации. ПАО «Росбанк» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Имущество Банка ежегодно увеличивается. В 2019 году рост активов составил 122763 млн. руб., а в 2020 163682 млн. руб. В составе актива Банка наибольший удельный вес занимает чистая ссудная задолженность, доля которой выросла с 66,9 % до 70,42 %. Также значительный удельный вес приходится на чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости. В составе пассива преобладают

средства клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Проведенный анализ управления депозитами в ПАО «Росбанк» показал, что наибольший объем депозитов составляют вклады корпоративных клиентов. Данную тенденцию можно объяснить тем, что у большинства предприятий имеются свободные денежные средства на расчетных счетах, которые вкладываются предпринимателями с целью извлечения дополнительного дохода.

По видам депозитов с 2020 года более популярными становятся депозиты до востребования, так, несмотря на меньшую ставку по вкладу, они привлекают клиентов свободным снятием средств, что особенно актуально в условиях пандемии.

Линейка вкладов для физических лиц в ПАО «Росбанк» достаточно обширна. Все вклады можно открыть как в рублях, так и в долларах США, а также Евро. Хорошим плюсом так же является и возможность пополнения в течении срока вклада, а во одном из депозитов возможно и частичное снятие денежных средств.

ПАО «Росбанк» предлагает также широкую линейку депозитов и для юридических лиц, со ставками от 5,15 % годовых в рублях и 0,8 % в валюте. Есть в продуктах ПАО «Росбанк» депозиты с возможностью частичного отзыва, пополнения, разные сроки привлечения, возможностью пролонгации. Ставку Росбанк регулирует в зависимости от срока и суммы, в целом условия привлечения депозитов для юридических лиц довольно привлекательны.

Для совершенствования управления депозитами в ПАО «Росбанк» нами было предложено внедрить новый продукт – «150 лет надежности 2021». Особенность данного вклада состоит в том, что сумма выплачиваемых вкладчику процентов будет зависеть от срока вклада, а также гибкие условия по вкладу.

В результате мероприятия процентные доходы по выданным кредитам превысят процентные расходы по привлеченным депозитам и Банк получит от данных операций чистый процентный доход в размере 9,45 млн. руб. Таким

образом, предложенное мероприятие будет являться актуальным для ПАО «Росбанк».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Бланк, И. А. Управление прибылью: учеб.руководство / И. А. Бланк. – К. : Ника-Центр, 2017. – 543 с.
- 2 Горяева, Е.А. Классификация моделей ипотечного кредитования / Е.А. Горяева // Научно-практические исследования. – 2017. – №4. – С. 34-39.
- 3 Грушкина, С.Е. Рынок ипотечного кредитования: сущность и особенности функционирования в Волгоградской области / С.Е. Грушкина, Т.В. Чуен, И.А. Чеховская // Управление. Бизнес. Власть. – 2021. – №2. – С. 42-46.
- 4 Гражданский кодекс РФ. – М.: Норма, 2020. – 342 с.
- 5 Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А.Разумова – СПб: Питер, 2019. – 208 с.
- 6 Колодина, Н.В. Ипотечное кредитование: сущность и особенности в РФ / Н.В. Колодина // Новое слово в науке: стратегия развития. - 2017. - № 2. – С. 172-173.
- 7 Копейкин, А.Б. Ипотечные ценные бумаги / А.Б. Копейкин, Н.Н. Рогожина, Ю.Е. Туктаров – М.: Фонд «Институт экономики города», 2018. – 124 с.
- 8 Коростелева, Т.С. Методологические подходы к определению сущности ипотечного кредита и его роли в социально-экономическом развитии общества / Т.С. Коростелева, А.В. Кириллов // Сборник научных трудов вузов России «Проблемы экономики, финансов и управления производством». – 2017. – №35. – С. 17-24.
- 9 Коростелева, Т.С., К вопросу о влиянии способа погашения долга на доступность ипотечного кредита / Т.С.Коростелева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2019. – №6. – С. 17-27.
- 10 Кудряшов, В.С. Сущность ипотечного кредитования / В.С. Кудряшов, А.О. Грязнов, Ш.З. Дибирасулаева // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. - № 1. – С. 114-117.
- 11 Коренева, Е. Г. Подходы к формированию механизма управления

прибылью банка / А. Г. Коренева // Вестник. - 2017. - №27. - С. 125-135.

12 Криклий, О. А. Управление прибылью банка: монография / О. А. Криклий, Н. Г. Маслак. – М.: Норма, 2018. – 136 с.

13 Крук, Т. М. Доходность коммерческих банков: последствия кризиса и тенденции / Т. М. Крук // Культура. - 2018. - №222 – - С. 88-91.

14 Куксенкова, Ю. О. Уточнение сущности экономической категории "прибыль банка" / Ю. О. Куксенкова / / Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ. - Сумы, 2017. - №29. - С. 14-19.

15 Ким, К.Р. Анализ формирования и использования прибыли банка / К.Р. Ким, Е.Д. Рубинштейн // Проблемы современной экономики. - 2021. - № 26. С. 125-131.

16 Ковшова, М. В. Управление прибылью и доходами банка / М. В. Ковшова // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. – С. 55-58.

17 Косарева, Н.Б. Основы ипотечного кредитования /Б. Косаревой. – М.: Фонд «Институт экономики города», 2019. – 552 с.

18 Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993. – М.: Норма, 2020. – 152 с.

19 Левина, Л.И. Основные модели ипотечного жилищного кредитования / Л.И. Левина, Н.В. Пересыпкина // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики. - 2021. - № 5. - С. 217-223.

20 Лепехин, И.А. основополагающие принципы ипотечного кредитования / И.А. Лепехин // Вестник Омского университета. – 2017. – №3. – С. 350-353.

21 Лещукова, И.В. Сущность ипотечного кредитования и проблемы его развития в России / И.В. Лещукова // Инновационная наука. – 2018. – №4. – С. 97-99.

22 Логинов, М.П. Ипотека в России: теория, методология, практика / М.П. Логинов; Уральск.гос. экон. универ. – Екатеринбург, 2018. – 40 с.

23 Лисянская, О. О. Процедура контроля в системе управления прибылью / О. О. Лисянская // Вестник ХНТУСГ. – 2017. – № 4. – С. 20-28.

- 24 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2020. - 768 с.
- 25 Лиференко, Г.Н. Финансовый анализ предприятия / Г.Н. Лиференко. - М.: Экзамен, 2018. - 106 с.
- 26 Мотовилов, О.В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2019. - 408 с.
- 27 Мостиков, А.В. Организация деятельности коммерческих банков / А.В. Мостиков. - Москва: Машиностроение, 2017. - 512 с.
- 28 Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
- 29 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1
- 30 О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- 31 Примостка, Л. О. Финансовый менеджмент в банке: учеб.пособие / Л. О. Примостка. – Ко. : КНЕУ, 2016. – 468 с.
- 32 Потемкина, О. В. Формирование и Управление прибылью банковской структуры с использованием инструментария контроллинга / О. В. Потемкина // экономические науки. - 2018. - № 4. - С. 15-19.
- 33 Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2017. - 360 с.
- 34 Рыбалка, О. О. Подходы к управлению прибылью банка / О. О. Рыбалка // Актуальные проблемы экономики. - 2017. - №11. - С. 161-165.
- 35 Русанова, А. И. Особенности финансового планирования и прогнозирования прибыли в коммерческих банках / А. И. Русанова // Вестник Краснодарского национального аграрного университета. - 2017. - № 2 – - С. 20-25.
- 36 Ревич, М. Я. Методы анализа и распределения банковской прибыли / М. Я. Ревич // Региональная бизнес-экономика управления. – 2017. – № 1. – С.

114-120.

37 Сало, И. В. Необходимость анализа показателей прибыли банка / И. В. Сало, О. О. Лисянская / Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2018. – № 29. – С. 6-13.

38 Савчук, Е.О. Определение сущности ипотечного кредитования / Е.О. Савчук // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2018. – №6. – С. 100-104.

39 Стадник, В.В. Менеджмент : учеб.пособие / Стадник В.В., Йохна Н.А. – К. : Академвидав, 2018. – 464 с.

40 Синчугов, Б.К. Модели ипотечного кредитования: отечественный и зарубежный опыт / Б.К. Синчугов // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2019. – №7. – С. 298-302.

41 Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2021. - 416 с.

42 Семибратова, О.И. Банковское дело / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2016. - 224 с.

43 Стародубцева, Е.Б. Банковское дело / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева. - М.: Юрайт, 2017. - 591 с.

44 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2016. - 647 с.

45 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.

46 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2019. - 656 с.

47 Тагирбекова, К.Р. Организация деятельности коммерческого банка / К.Р. Тагирбекова. - М.: Весь Мир, 2017. - 488 с.

48 Тепман, Л.Н. Ипотечный кредит: функции, использование в качестве инструмента преодоления кризисных явлений в экономике / Л.Н. Тепман, Г.В. Доронин // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 11. – С. 243-245.

49 Хусиханов, Р.У. Современные подходы к ипотечному кредитованию в зарубежной хозяйственной практике / Р.У. Хусиханов // Вестник университета. – 2019. – №9. – С. 148-153.

50 Чибисова, Д.Е. Ипотечное кредитование: сущность и принципы построения / Д.Е. Чибисова // Поколение будущего: взгляд молодых ученых-2019. - № 5. - С. 468-471.

51 Южелевский, В.К. Какая ипотека нужна России / В.К. Южелевский. – Тверь: Норма, 2017. – 202 с.

52 Ящук Я. А. Прибыль банковской деятельности как основа ее стабильности / Я.А. Ящук // Проблемы и перспективы развития банковской системы. – 2017. – № 36. – С. 319-327.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по OKATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17522116 | 2272 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 4.1 | 15031467 | 16312587 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1 | 57313061 | 30098368 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 10876764 | 8977599 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4.1 | 54115939 | 32278544 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.2 | 56634120 | 36501722 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.3 | 963815478 | 874548153 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4.4 | 38447886 | 64703976 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4.5 | 103865177 | 83781237 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.4 | 37663711 | 30487710 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 1672763 | 51656 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 5.7 | 3040755 | 3022679 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.6 | 30791755 | 26202112 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 229110 | 252280 |
| 13 | Прочие активы | 4.7 | 6137079 | 6835174 |
| 14 | Всего активов | | 1368758301 | 1205076198 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 17759 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.8 | 1029834066 | 909433546 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 4.8 | 93056558 | 94422007 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.8 | 936777508 | 815011539 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 313467232 | 319259458 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.9 | 54431463 | 30817764 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 4.10 | 108028152 | 104968066 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 108028152 | 104968066 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|------|------------|------------|
| 119 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5.7 | 859144 | 226074 |
| 120 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 1175402 |
| 121 | Прочие обязательства | 4.11 | 14603049 | 7403952 |
| 122 | Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | | 446155 | 201446 |
| 123 | Всего обязательств | | 1208202029 | 1054244009 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 124 | Средства акционеров (участников) | 4.12 | 15514019 | 15514019 |
| 125 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 4.12 | 0 | 17212 |
| 126 | Эмиссионный доход | | 58089633 | 58089633 |
| 127 | Резервный фонд | | 923376 | 923376 |
| 128 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 205714 | 48633 |
| 129 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 3125497 | 3296258 |
| 130 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 131 | Переоценка инструментов хеджирования | | -58920 | 0 |
| 132 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 133 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 134 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 33497 | 9619 |
| 135 | Неиспользованная прибыль (убыток) | | 82723456 | 72967863 |
| 136 | Всего источников собственных средств | | 160556272 | 150832189 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 137 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 4.13 | 1646561058 | 1157679594 |
| 138 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 214279100 | 169303391 |
| 139 | Условные обязательства некредитного характера | | 3975 | 3867 |

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



30.03.2021

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17522116 | 2272 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5.5 | 81307118 | 81075448 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.5 | 13664792 | 17880271 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.5 | 59198389 | 53511325 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 5.5 | 8443937 | 9683852 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.5 | 39810423 | 44136018 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 5.5 | 6083514 | 4942402 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.5 | 26371815 | 32620918 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | 5.5 | 7355094 | 6572698 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5.5 | 41496695 | 36939430 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1 | -12124783 | -3631056 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 5.1 | -940844 | -948503 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 5.1 | 29371912 | 33308374 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.1 | -6267995 | -3991343 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.1 | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.1 | -14951 | -23126 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | 5.1 | -1408 | 216796 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2 | 2536520 | 2212549 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2 | 8392678 | 1762957 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 5.2 | 1520 | 27912 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 1410707 | 1839057 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.6 | 16161543 | 15101190 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.6 | 3305949 | 2982835 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5.1 | 1365 | 160 |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | | 0 | 0 |

| | | | | |
|-----|--|-----|----------|----------|
| | имеющимся в наличии для продажи | | | |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 5.1 | -8230 | 18949 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.1 | -1258076 | -2306863 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 3020732 | 3417542 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 50040368 | 48601319 |
| 21 | Операционные расходы | | 36978020 | 33598966 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 5.7 | 13062348 | 15002353 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.7 | 3265456 | 3723336 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | 9797713 | 11289576 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 5.4 | -821 | -10559 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2 | 9796892 | 11279017 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2 | 9796892 | 11279017 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | x | x |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | 4.6 | -228305 | -296948 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | 4.6 | -228305 | -296948 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | -57544 | -47065 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -170761 | -249883 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 137723 | 2860938 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 196643 | 422876 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | -58920 | 2438062 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 15683 | 489331 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 122040 | 2371607 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | -48721 | 2121724 |
| 10 | финансовый результат за отчетный период | 2.2 | 9748171 | 13400741 |

Председатель Правления

Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Бушуева А.В.



30.03.2021

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17522116 | 2272 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество РОСБАНК / ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 73603652.0000 | 73603652.0000 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 73603652.0000 | 73603652.0000 | 24 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 66353439.0000 | 52264873.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 66353439.0000 | 52264873.0000 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | 0.0000 | 0.0000 | 34 |
| 3 | Резервный фонд | | 923376.0000 | 775701.0000 | 27 |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поправкам/исключению из расчета собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 140880467.0000 | 126644226.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | 10,20 |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 6174557.0000 | 4497810.0000 | 11 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 207007.0000 | 375835.0000 | 10,20 |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 17212.0000 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 18136035.0000 | 12239132.0000 | 8 |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | 10,20 |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | 8,10,20 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | 8 |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | 10,20 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 24517599.0000 | 17129989.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 116362868.0000 | 109514237.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 22162710.0000 | 18571710.0000 | 16 |

| | | | | | |
|---|---|--------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 22162710.0000 | 18571710.0000 | 16 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 35 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 22162710.0000 | 18571710.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 3000000.0000 | 3000000.0000 | 5 | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | 3000000.0000 | 3000000.0000 | 5 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 19162710.0000 | 15571710.0000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 135525578.0000 | 125085947.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 33417916.0000 | 35768461.0000 | 16, 29, 35 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 49 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 33417916.0000 | 35768461.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | не применимо | не применимо | не применимо | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 54а | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 5000000.0000 | 5000000.0000 | 5 | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 0.0000 | 0.0000 | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 5000000.0000 | 5000000.0000 | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 28417916.0000 | 30768461.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 163943494.0000 | 155854408.0000 | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 1151050424.0000 | 1220885544.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1148050424.0000 | 1217885544.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 8.10 | 1146175921.0000 | 1216181802.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 10.1090 | 8.9700 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 11.8050 | 10.2710 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 8.10 | 14.3040 | 12.8150 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 66 | антициклическая надбавка | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 67 | надбавка за системную значимость | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--------------|--------------|--------------|
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | 4.5000 | 4.5000 | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | 6.0000 | 6.0000 | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | 8.0000 | 8.0000 | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | не применимо | не применимо | не применимо |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | 0.0000 | 0.0000 | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице И раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/regulating.php>

В соответствии с Указанием 4927-У разделы 1.1, 2, 3, 5 и Справочно не выполняются банками с универсальной лицензией

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| И.п.п. / наименование инструмента | Сокращенное наименование инструмента | Идентификационный номер инструмента | Регулируемые условия | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------------|---|---|----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | Капитал | Идентификационный номер инструмента | Право, принадлеж. к инструменту | Общий инструмент | Уровень капитала, в котором инструмент выкупается | Уровень капитала, в котором инструмент выкупается | Уровень консолидации | Тип инструмента | Стоимость инструмента | Номинальная стоимость инструмента | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 ПАО РОСБАНК | | 10102272B | 643 (РОССИЯ) А.А. ФЕДЕРАЦИЯ (АО) | не применимо | базовый капитал | не применимо | не применимо | базовый капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 2 Societe Generale S.A. | | КРЕД. ДОГОВОР В ЧРК/ 250 (ФРАНЦУЗС) 08/09 от 19.02.2008 (КАР РЕПУБЛИКА) | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 3 Societe Generale S.A. | | КРЕД. ДОГОВОР В ЧРК/ 250 (ФРАНЦУЗС) 08/09 от 18.06.2008 (КАР РЕПУБЛИКА) | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 Societe Generale S.A. | | КРЕД. ДОГОВОР В ЧРК/ 250 (ФРАНЦУЗС) 10/08 от 26.01.2010 (КАР РЕПУБЛИКА) | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 Societe Generale S.A. | | КРЕД. ДОГОВОР В ЧРК/ 250 (ФРАНЦУЗС) 12/09 от 20.08.2012 (КАР РЕПУБЛИКА) | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | дополнительный капитал | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |

Раздел 4. Продолжение

| И.п.п. / наименование инструмента | Регулируемые условия | | | | | | | | | | Прочие условия/отсрочка доз | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--|--|---|------------------------|--------------|---|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Классификация инструмента | Дата выпуска инструмента | Наличие срока погашения инструмента | Наличие права досрочного погашения инструмента | Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного погашения инструмента | Последующая дата (даты) реализации права досрочного погашения инструмента | Тип ставки инструмента | Ставка | Наличие условий прекращения выплаты по облигациям | Обязательность выплаты дивидендов по облигациям | Наличие условий, предусматривающих выплаты по инструментам или иным стимулов к покупке (погашению) инструмента | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |
| 1 Акционерный капитал | | 04.11.1997 | бессрочный | без ограничения для срочной | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо |
| | | 24.03.1998 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 30.09.1998 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 25.12.1998 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 16.08.1999 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 21.04.2000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 21.11.2000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 13.09.2005 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 19.04.2007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 24.12.2008 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 27.08.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 15.06.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|------------|-----------------------|-----|--|--------------|--|--------------|--------------|-----|
| 2 | Обязательство, уплачиваемое по банковской стоимости | 20.02.2008 | срочный | 19.12.2029 | нет | не применимо | не применимо | плавающая ставка 2,94/(не применимо) ФЗД150804208 | не применимо | не применимо | нет |
| 3 | Обязательство, уплачиваемое по банковской стоимости | 19.06.2008 | бессрочный | без ограничения срока | нет | возврат суммы (если сумма займа не погашена в течение 5 лет с даты получения займа) - не ранее 5 лет с даты возврата - не ранее 5 лет с даты погашения займа (не ранее 5 лет с даты получения займа) - не ранее 5 лет с даты погашения займа. По соглашению сторон с Банком РосНИИР. | не применимо | плавающая ставка 2,94/(не применимо) ФЗД150804208 | не применимо | не применимо | нет |
| 4 | Обязательство, уплачиваемое по банковской стоимости | 28.01.2010 | срочный | 19.12.2029 | нет | не применимо | не применимо | плавающая ставка 2,94/(не применимо) ФЗД150804208 | не применимо | не применимо | нет |
| 5 | Обязательство, уплачиваемое по банковской стоимости | 20.08.2012 | бессрочный | без ограничения срока | нет | возврат суммы (если сумма займа не погашена в течение 5 лет с даты получения займа) - не ранее 5 лет с даты возврата - не ранее 5 лет с даты погашения займа (не ранее 5 лет с даты получения займа) - не ранее 5 лет с даты погашения займа. По соглашению сторон с Банком РосНИИР. | не применимо | плавающая ставка 7,21/(не применимо) ФЗД150804487 | не применимо | не применимо | нет |

Раздел 4. Претензии

| № п.п. Идентификационный номер документа | Характеристика инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | Дата погашения | Положение на дату погашения | Плательщик | Срок погашения | Способ погашения | Итого | | | | | | |
|---|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|------------|----------------|------------------|-------|----|----|----|----|----|----|
| | | Конвертируемость инструмента | Конвертируемость инструмента | Конвертируемость инструмента | Конвертируемость инструмента | Конвертируемость инструмента | | | | | | | | | | | | |
| 1 | некумулятивный | конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | некумулятивный | конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | не конвертируемый | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
| (а) доставка (ис) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (б) Заемщик (получатель) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|-----------------|--------------|---|--------------|
| 4) не применимо | не применимо | Требования кредитора по реструктуризации долга не являются условиями предоставления кредита | не применимо |
| 5) не применимо | не применимо | Требования кредитора по реструктуризации долга не являются условиями предоставления кредита | не применимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (применение) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <http://www.rosbank.ru/ru/about/disclosure/regulating.php>

Председатель Правления

[Handwritten signature]
Поляков И.А.

Главный бухгалтер

Булуева А.В.



30.03.2021

| Бюджетная отчетность | |
|--|-----------------------|
| Код организации/Код кредитной организации (филлиала) | по ОКДО |
| | по ОКДО |
| | регистрационный номер |
| | (/лицензионный номер) |
| 45 | 17522116 |
| | 2272 |

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, Москва, ул. Маша Горькая, 34

Код формы по ОВД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по стоимости ценных бумаг, инвентаризация в наличии для продажи, увеличение на сумму переоценки на налоговое обязательство (участников) | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|--------------|--|-----------------|------------------|--------------------------------|-------------------|--|--------------|--------|---------------|-------------|--------|--------|--------|-----------|---------------|-----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Данные на начало отчетного года | 7 | 15514019.0000 | 0.0000 | 58089633.0000 | 124706.0000 | 3546140.0000 | 0.0000 | -2438062.0000 | 775701.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 52021276.0000 | 127633413.0000 |
| 2 | Изменение значений показателей учетной политики | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 2241095.0000 | 2241095.0000 |
| 3 | Изменение исправления ошибок | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (спонсорированные) | 7 | 15514019.0000 | 0.0000 | 58089633.0000 | 124706.0000 | 3546140.0000 | 0.0000 | -2438062.0000 | 775701.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 54262371.0000 | 1239874508.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -76073.0000 | -249882.0000 | 0.0000 | 2438062.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 9615.0000 | 11279017.0000 | 13400743.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 11279017.0000 | 11279017.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -76073.0000 | -249882.0000 | 0.0000 | 2438062.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 9615.0000 | 0.0000 | 212726.0000 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.1 | Номинальная стоимость | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 6.2 | Эмиссионный доход | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников): | | 0.0000 | -17212.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -17212.0000 |

| | |
|------------------------------|------------------------------------|
| Банковская организация | |
| Код перерегистрации по ОНАТО | Код кредитной организации (фигула) |
| 45 | 17922116 |
| по ОКЗД | регистрационный номер |
| | 2272 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) / ДПО РОСНАБ

Кредитная организация (полная кредитная организация банковской группы) / ДПО РОСНАБ

Код формы по ОКЗД 040913

Мультивалютная (годовая)

Валюта: рубль

Валюта: доллар США

Валюта: евро

Валюта: японская иена

Валюта: британский фунт стерлингов

Валюта: австралийский доллар

Валюта: канадский доллар

Валюта: южнокорейская иена

Валюта: тайваньский доллар

Валюта: новозеландский доллар

Валюта: норвежская крона

Валюта: швейцарский франк

Валюта: датская крона

Валюта: польский злотый

Валюта: турецкая лира

Валюта: белорусский рубль

Валюта: украинская гривна

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

Валюта: белорусский рубль

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Фактическое значение | | | | | |
|--------------|--|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | | на дату, оканчивающую отчетный период | на дату, оканчивающую отчетный период | на дату, оканчивающую отчетный период | на дату, оканчивающую отчетный период | на дату, оканчивающую отчетный период | на дату, оканчивающую отчетный период |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Валютный капитал | 116362868 | 11707865 | 117219082 | 124370919 | 109544237 | | |
| 1а | Валютный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных мер | 116362868 | 11707865 | 117219082 | 124370919 | 109544237 | | |
| 2 | Основной капитал | 135252578 | 137981155 | 135204472 | 144506689 | 125083947 | | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 135252578 | 137981155 | 135204472 | 144506689 | 125083947 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 163943494 | 168723689 | 159865384 | 169574285 | 1555844108 | | |
| 3а | Собственные средства при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 17139410 | 17512072 | 166640780 | 178291617 | 162329480 | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | 1146017921 | 1146310546 | 1138097069 | 1215931299 | 1216189102 | | |
| 5 | Валюта достояности базисного капитала Н1.1 (ИЗ0.1) | 10.11 | 9.83 | 10.3 | 10.19 | 8.97 | | |
| 5а | Валюта достояности базисного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 10.04 | 9.77 | 10.23 | 10.12 | 8.92 | | |
| 6 | Валюта достояности основного капитала Н1.2 (ИЗ0.2) | 11.8 | 11.61 | 11.91 | 11.88 | 10.27 | | |
| 6а | Валюта достояности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 11.73 | 11.55 | 11.83 | 11.8 | 10.22 | | |
| 7 | Валюта достояности собственных средств (капитала) Н1.0 (ИЗк.Н1.3, ИЗ0.0) | 14.3 | 14.22 | 14.1 | 13.95 | 12.82 | | |
| 7а | Валюта достояности собственных средств при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | 14.86 | 14.7 | 14.61 | 14.56 | 13.27 | | |

| Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|---|------|
| 8 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НОРМАТИВ ЖИЛИЩНОГО РИСКА | | | | | | | | | |
| 13 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 1448383360 | 1448383360 | 1407959542 | 1407959542 | 1357934987 | 1357934987 | | |
| 14 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 9.35 | 9.35 | 9.47 | 9.47 | 10.28 | 10.28 | | 9.21 |
| 14а | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 9.3 | 9.48 | 9.42 | 9.42 | 10.2 | 10.2 | | 9.17 |
| НОРМАТИВ КРЕДИТНОГО РИСКА | | | | | | | | | |
| 15 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ВЫСОКОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | |
| 18 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 86.67 | 114.11 | 120.69 | 101.67 | 123.83 | 123.83 | | |
| 22 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 140.78 | 130.05 | 142.34 | 142.34 | 253.55 | 253.55 | | |
| 23 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 46.52 | 50.13 | 48.52 | 49.19 | 47.35 | 47.35 | | |
| 24 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 112.59 | 0.12.59 | 0.12.59 | 0.12.59 | 0.18.4 | 0.18.4 | | 0 |
| 25 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 106.81 | 122.36 | 92.09 | 85.34 | 125.15 | 125.15 | | |
| 26 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.03 | 0.03 | | |
| 27 | Индикатор к п.10.000000 п.10.000000 (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | 5.89 | 5.73 | 5.86 | 5.86 | 4.3 | 4.3 | | |

| 28 | Возврата максимального размера риска на основании о балансе ликвидности ИБЗ | 113.61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|----|--|--------|--------|--------|--------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 29 | Возврата договорных обязательств по риску центрального контрагента ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Возврата договорных обязательств по риску центрального контрагента ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Возврата ликвидности центрального контрагента ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | Возврата максимального размера риска контрагенту ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Возврата договорных обязательств на осуществление поручений клиентов с использованием ликвидности ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | Возврата максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам ИБЗ расчетов на завершение расчетов ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 35 | Возврата ликвидности ИБЗ по обязательствам, кроме клиентов - участников ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 | Возврата максимального размера ликвидности обязательств расчетов клиентов ИБЗ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 37 | Возврата минимального соотношения размера ликвидного покрытия и объема обязательств с поправками по ИБЗ | 101.95 | 101.05 | 102.46 | 102.11 | 101.49 | | | | | | | | | | | |

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового риска (НФ.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и обязательств требования под риском для расчета норматива финансового риска (НФ.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сумма балансовых активов и обязательств (по балансу) ИБЗ | | 138793301 |
| 2 | Возвраты, связанные с ликвидностью, ликвидными активами, ликвидными обязательствами, ликвидными активами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ), ликвидными обязательствами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ), ликвидными обязательствами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ), ликвидными обязательствами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ) | | 0 |
| 3 | Возвраты, связанные с ликвидностью, ликвидными активами, ликвидными обязательствами, ликвидными активами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ), ликвидными обязательствами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ), ликвидными обязательствами клиентов ИБЗ (включая ликвидные обязательства клиентов ИБЗ) | | 0 |
| 4 | Возвраты в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | -8524030 |
| 5 | Возвраты в части операций кредитования | | 0 |
| 6 | Возвраты в части применения к кредитному договору условий обязательности кредитного договора | | 14621580 |
| 7 | Прочие поправки | | 4230224 |
| 8 | Возвраты балансовых активов и обязательств ИБЗ (с учетом поправок по ИБЗ) | | 144748917 |

Таблица 2.2 Расчет норматива финансового риска (НФ.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Риск по балансовым активам | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 129137702.00 |
| 2 | Величина балансовых активов, подлежащих применению к учету балансовых активов основного капитала | | 2791799.00 |

| Код строки | Наименование показателя | Данные на 01.01.2020 | | | | | | | | | | |
|------------|--|----------------------|---|---|---|---|---|----|----|--|--|--|
| | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | |
| 3 | Выявлена балансовая стоимость активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего | 126389503.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по операциям с ПИИ | | | | | | | | | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (включая полученной маржированной маржи и (или) с учетом начисления комиссии, если применимо), всего | 13945731.00 | | | | | | | | | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего | 15039336.00 | | | | | | | | | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы депозитов/облигаций/акций по операциям с ПИИ | неприменяемо | | | | | | | | | | |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму переплаченной комиссии по операциям с ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 8 | Поправка в части признания блага в виде права собственности на имущество должника в случае ликвидации контрагента | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 11 | Выявлена риска по ПИИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5 и значений строк 7, 8, 10) | 2898507.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | | | | | | | | | |
| 12 | Бумагами (облигациями) по операциям кредитования ценными бумагами | 1061682.00 | | | | | | | | | | |
| 13 | Поправка в части признания блага в виде права собственности на имущество должника в случае ликвидации контрагента | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 14 | Выявлена кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 15 | Выявлена риска по выданным операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13) | 1061682.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по условиям обеспечения кредитного маркера (КРМ) | | | | | | | | | | | |
| 17 | Выявлена маржинальная риска по условиям обеспечения кредитного маркера | 573732789.00 | | | | | | | | | | |
| 18 | Поправка в части признания коэффициента кредитного завышения | 427316909.00 | | | | | | | | | | |
| 19 | Выявлена риска по условиям обеспечения базисного актива по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 17 и 18) | 146215880.00 | | | | | | | | | | |
| | Выявлена и риск | | | | | | | | | | | |
| 20 | Основной капитал | 13552577.00 | | | | | | | | | | |
| 21 | Выявлена балансовая стоимость и межбалансовый пробаланс под риском для расчета норматива обеспечения (сумма строк 19, 16, 19) | 144967282.00 | | | | | | | | | | |
| | Варианты финансирования риска | | | | | | | | | | | |
| 22 | Варианты финансирования риска блага (П.4), включая (сумма строк 20, 21, 22) | 9.35 | | | | | | | | | | |

Таблица 3. Информации о расчете норматива кредитоспособности ликвидности

| Код строки | Наименование показателя | Данные на 01.01.2020 | | | | | | | | | | |
|------------|--|----------------------|---|---|---|---|---|----|----|--|--|--|
| | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | |
| 1 | Выявлена балансовая стоимость активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего | 126389503.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по операциям с ПИИ | | | | | | | | | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (включая полученной маржированной маржи и (или) с учетом начисления комиссии, если применимо), всего | 13945731.00 | | | | | | | | | | |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего | 15039336.00 | | | | | | | | | | |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы депозитов/облигаций/акций по операциям с ПИИ | неприменяемо | | | | | | | | | | |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму переплаченной комиссии по операциям с ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 8 | Поправка в части признания блага в виде права собственности на имущество должника в случае ликвидации контрагента | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПИИ | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 11 | Выявлена риска по ПИИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5 и значений строк 7, 8, 10) | 2898507.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | | | | | | | | | |
| 12 | Бумагами (облигациями) по операциям кредитования ценными бумагами | 1061682.00 | | | | | | | | | | |
| 13 | Поправка в части признания блага в виде права собственности на имущество должника в случае ликвидации контрагента | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 14 | Выявлена кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 15 | Выявлена риска по выданным операциям кредитования ценными бумагами | 0.00 | | | | | | | | | | |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13) | 1061682.00 | | | | | | | | | | |
| | Риск по условиям обеспечения кредитного маркера (КРМ) | | | | | | | | | | | |
| 17 | Выявлена маржинальная риска по условиям обеспечения кредитного маркера | 573732789.00 | | | | | | | | | | |
| 18 | Поправка в части признания коэффициента кредитного завышения | 427316909.00 | | | | | | | | | | |
| 19 | Выявлена риска по условиям обеспечения базисного актива по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 17 и 18) | 146215880.00 | | | | | | | | | | |
| | Выявлена и риск | | | | | | | | | | | |
| 20 | Основной капитал | 13552577.00 | | | | | | | | | | |
| 21 | Выявлена балансовая стоимость и межбалансовый пробаланс под риском для расчета норматива обеспечения (сумма строк 19, 16, 19) | 144967282.00 | | | | | | | | | | |
| | Варианты финансирования риска | | | | | | | | | | | |
| 22 | Варианты финансирования риска блага (П.4), включая (сумма строк 20, 21, 22) | 9.35 | | | | | | | | | | |

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17522116 | 2272 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Публичное акционерное общество РОСБАНК
/ ПАО РОСБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации 107078, Москва, ул. Маши Порываевой, 34
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 6 | 20740484 | 9637136 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 6 | 83209924 | 75799965 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 6 | -39118592 | -42107682 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 6 | 16161543 | 15101190 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 6 | -3305949 | -2982835 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | -6521237 | -7116042 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 2536520 | 2212548 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | 2546415 | 3186867 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | -29517505 | -30798183 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -5250635 | -3658692 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -578237 | -1537522 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -1899165 | -1761499 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -1296796 | -7173133 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | | -57813332 | -97789456 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | -9660944 | 1248814 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | -17759 | -6867 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -12024281 | -26342269 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 72349509 | 120625965 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 5068810 | 3477054 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 3060086 | 19787162 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 1655635 | -13603293 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | 20162247 | 8099614 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | -237884895 | -177343419 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 262464638 | 157766438 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | -14553875 | 7287502 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 885592 | 3611326 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -8877494 | -5546413 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 1743917 | 1211660 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 1410707 | 1659472 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 6 | 5188590 | -11353434 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 34424 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 0 | -17212 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | 17212 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 17212 | 17212 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 20503754 | -5298595 |

| | | | | |
|-----|---|--------|-----------|----------|
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 0 | 45871803 | -8535203 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 0 | 69711900 | 70068667 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1, 6 | 115583703 | 61533464 |

*По строке 5.1 данные на начало года скорректированы на денежное движение средств, возникшее в 2019 году в связи с реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Председатель Правления

Поляков И. А.

Главный бухгалтер

Бушуева А. В.



30.03.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 2020 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7 200 000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99,950824%, что составляет 1 550 638 934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 января 2021 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций Банка.

На 1 января 2021 г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 10 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский, Южный, Росбанк Дом, Росбанк Авто.

На отчетную дату Банк имел 293 точки продаж (354 – на начало года), оказывающих в 67 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

Банком используется лицензия, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 0016476 регистрационный номер: 17309Н, без ограничения срока действия.

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

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

В 2020 году Банком получена лицензия от Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций:

- Лицензия на оказание телематических услуг связи № 179990, сроком действия лицензии до 10 января 2025 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств:

| Рейтинговое агентство | Рейтинг | По состоянию на 1 января 2021 г. | По состоянию на 1 января 2020 г. |
|--------------------------|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Moody's Investor Service | Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и иностранной валюте | Baa3 | Baa3 |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |
| | Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте | P-3 | P-3 |
| | Долгосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте | Baa2 | Baa2 |
| | Краткосрочный рейтинг риска контрагента в национальной и иностранной валюте | P-2 | P-2 |
| | Долгосрочная оценка риска контрагента | Baa2 (cr) | Baa2 (cr) |
| | Краткосрочная оценка риска контрагента | P-2 (cr) | P-2 (cr) |
| | Скорректированная базовая оценка кредитоспособности | baa3 | baa3 |
| | Рейтинг старших обеспеченных долговых обязательств в национальной валюте | Baa3 | Baa3 |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |
| Fitch Ratings | Рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств в национальной валюте | Baa3 | Baa3 |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |
| | Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте | BVB | BVB |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |
| | Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной и иностранной валюте | F-2 | F-2 |
| | Долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств | BVB | BVB |
| АКРА | Краткосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств | F-2 | F-2 |
| | Рейтинг устойчивости | bbb- | bbb- |
| | Рейтинг поддержки | 2 | 2 |
| Эксперт РА | Долгосрочный в национальной валюте | AAA(RU) | AAA(RU) |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |
| Эксперт РА | Долгосрочный в национальной валюте | ruAAA | ruAAA |
| | Прогноз | Стабильный | Стабильный |

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

На 1 января 2021 г. ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из 10-ти участников: Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс», Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РБ Капитал».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

| Полное наименование участника | Вид экономической деятельности | На 1 января 2021 г. (тыс. руб.) | Доля участия Группы, % | На 1 января 2020 г. (тыс. руб.) | Доля участия Группы, % |
|---|---|--|---------------------------|--|---------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий» | Депозитарная деятельность | 35 000,00 | 100,00 | 35 000,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество) | Деятельность в области бухгалтерского учета | 250,00 | 100,00 | 250,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» | Прочее денежное посредничество Торговля автотранспортными средствами | 155 770,40 | 100,00 | 155 770,40 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» | Прочее денежное посредничество | 5 774 631,00 | 100,00 | 5 774 631,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг», в т.ч. вложения: - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС» | Финансовый лизинг | 23 009 000,00 | 100,00 | 23 009 000,00 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС» | Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества | 1 131 261,68 1 131 230,67 31,01 | 100,00 99,999 0,001 | 1 131 261,68 1 131 230,67 31,01 | 100,00 99,999 0,001 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Телсиком» | Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи | 7 130 307,80 | 100,00 | 6 125 441,51 | 100,00 |
| - ПАО РОСБАНК - ООО «РУСФИНАНС» | | 7 130 307,80 0 | 100,00 0 | 307,80 6 125 133,71 | 0,01 99,99 |
| Общество с ограниченной ответственностью «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: - ООО «РБ Лизинг» | Финансовый лизинг | 302 335,24 | 100,00 | 302 335,24 | 100,00 |
| Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РБ КАПИТАЛ" | Деятельность по управлению фондами | 168 400,50 168 400,50 | 100,00 100,00 | 168 400,50 168 400,50 | 100,00 100,00 |
| Итого, в т.ч.: ПАО РОСБАНК | | <u>37 752 957,61</u> <u>37 584 525,10</u> | | <u>36 702 090,32</u> <u>30 408 525,10</u> | |
| Участники Группы | | <u>168 431,51</u> | | <u>6 293 565,22</u> | |

До 2 июня 2020 г. ПАО РОСБАНК осуществлял как прямой контроль над деятельностью ООО «РБ Факторинг», так и через дочернюю компанию ООО «Русфинанс».

2 июня 2020 г. внесена запись в ЕГРЮЛ о внесении изменений в состав учредителей ООО «РБ Факторинг», согласно которой доля Банка составила 100%, сумма вложения ПАО РОСБАНК в ООО «РБ Факторинг» – 6 130 307,8 тыс. руб.

26 июня 2020 г. совершена операция по приобретению 100% доли (30 000 тыс. руб.) в уставном капитале ООО УК «РБ Капитал» ОГРН 1207700192590.

8 июля 2020 г. совершена операции по увеличению вложения в ООО «РБ Факторинг». После внесения дополнительного вклада в УК в сумме 1 000 000 тыс. руб., сумма вложения ПАО Росбанк в ООО «РБ Факторинг» стала – 7 130 307,8 тыс. руб.

В 3 квартале 2020 года произошло изменение организационно-правовой формы компании АО «Телсиком», а именно его преобразование в Общество с ограниченной ответственностью.

17 декабря 2020 г. Совет директоров Росбанка принял решение о слиянии с Обществом с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», дочерним предприятием Росбанка. Новый филиал, получивший название «Росбанк Авто» и специализирующийся на автокредитовании, продолжит работать в рамках розничного бизнеса Росбанка. 29 декабря 2020 г. Банк России внес информацию об открытии филиала «Росбанк Авто» в Книгу государственной регистрации кредитных организаций. Информация о процессе слияния ООО «Русфинанс Банк» и Росбанка также раскрыта в п. 3.5 настоящей пояснительной информации. Реорганизация была завершена 1 марта 2021 г.

В 4 квартале произошло увеличение уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» на 16 млн руб., которые были оформлены как безвозмездный вклад учредителя в имущество компании

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов.

Ключевыми направлениями его деятельности являются:

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

Информация о перспективах развития

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

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

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

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

Долгосрочное развитие Росбанка основывается на следующих фундаментальных аспектах международной финансовой группы Societe Generale, частью которой Росбанк является:

- Удовлетворение потребностей клиента.
- Рост эффективности процессов и цифровизация.
- Поддержка инициатив в области устойчивого развития.

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

За 2020 год география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны (87,09% – на 1 января 2021 г. и 86,06% – на 1 января 2020 г.). Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, при сравнении с началом отчетного года увеличилась (12,91% против 9,54%), за счет прироста удельного веса в ресурсной базе французского капитала (соответствующие обязательства составляют 8,29% против 6,55%).

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

За 2020 год Банком получена прибыль в размере 9.797 млрд руб. по сравнению с прибылью в размере 11.279 млрд руб. за 2019 год. Отрицательная динамика роста прибыли обусловлена в основном ростом расходов Банка на создание резервов и комиссионных расходов.

Балансовая стоимость активов за 2020 год увеличилась на 163.682 млрд руб. (на 122.763 млрд руб. – за предыдущий 2019 год). Данное увеличение активов связано с ростом вложений Банка в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в т.ч. ссудной задолженности), увеличением объема средств в кредитных организациях в т.ч. за счет роста курса иностранных валют.

По состоянию на 1 января 2021 г. общий капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составил 163.9 млрд руб. (157.5 млрд руб. по состоянию на 1 января 2020 г.).

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

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

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

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

26 марта 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК – процентные неконвертируемые документарные облигации серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 41302272В от 6 мая 2013 г.).

6 апреля 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК – процентные неконвертируемые документарные облигации серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 41202272В от 6 мая 2013 г.)
23 апреля 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В020503338В от 29 марта 2012 г.).

Процентные ставки на 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й и 20-й купонные периоды установлены в размере 6,75% годовых, что составляет 33,84 руб., 33,66 руб., 33,84 руб., 33,66 руб., 33,84 руб., 33,66 руб. и 33,84 руб. на одну биржевую облигацию соответственно.

20 мая 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации серии БО-20 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (идентификационный номер выпуска 4В022003338В от 2 февраля 2015 г.).

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

29 мая 2020 г. состоялось размещение выпуска биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-002Р-07, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002Р, имеющей идентификационный номер 402272В002Р02Е от 28 марта 2017 г.

1 июня 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер выпуска 4В021702272В от 1 июля 2013 г.).

Процентная ставка на 9-й купонный период установлена в размере 1% годовых, что составляет 5,04 руб. на одну биржевую облигацию соответственно.

30 июня 2020 г. состоялось погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-02 (идентификационный номер выпуска 4В020102272В002Р от 22 июня 2017 г.).

30 июля 2020 г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК – биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-25 (идентификационный номер выпуска 4В022503338В от 2 февраля 2015 г.).

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

30 сентября 2020 г. состоялось погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-01 (идентификационный номер выпуска 4В020103338В001Р от 22 сентября 2017 г.).

27 ноября 2020 г. состоялось досрочное погашение облигаций ПАО РОСБАНК биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер выпуска 4B021702272B от 1 июля 2013 г.).

27 ноября 2020 г. состоялось размещение выпуска биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-002P-08, в количестве 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 002P, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г. (регистрационный номер выпуска 4B02-07-02272-B-002P от 25 ноября 2020 г.).

В декабре 2020 года Банк заключил сделку по продаже части портфеля ипотечных кредитов на сумму 5 939 млн руб. компании ДОМ.РФ.

В декабре 2019 года Банк заключил 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.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк использует меры, направленные Банком России на поддержание секторов экономики и защиту интересов заемщиков юридических и физических лиц, в части не ухудшения оценки финансового положения заемщиков. В части расчета нормативов Банк не применял послаблений Банка России, направленных на поддержку финансового сектора (кредитных организаций), в части переоценки стоимости обеспечения, применения фиксированных курсов иностранной валюты, применения пониженных коэффициентов взвешивания активов по реструктурированным кредитам.

Информация о резервировании розничных кредитных рисков по реструктурированным в течение 2020 года кредитам для тех заемщиков, которые пострадали от последствий пандемии COVID-19, раскрыта в п 8.1 настоящей Пояснительной информации.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

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

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

Отчетность составлена в тысячах рублей, если не указано иное, за период, начинающийся 1 января 2020 г. и заканчивающийся 31 декабря 2020 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2021 г.

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

Годовая отчетность Банка за 2020 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2021 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2019 год, состоялось 26 июня 2020 г.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год.
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год.
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 г.;
 - настоящей Пояснительной информации.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 января 2021 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

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

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

На протяжении 2019 года и 2020 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну ПАО РОСБАНК, включает:

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

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

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

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

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

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

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

Классификация Финансовых активов осуществляется:

- В категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», если выполняются оба следующих условия:

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

SPPI-тест¹ пройден.

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

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

SPPI-тест пройден.

- В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если:

соответствующий договор заключается Банком в рамках Бизнес-модели, целью которой является продажа (Бизнес-модель «продавать»). В данном случае SPPI-тест проводить не требуется; или

SPPI-тест не пройден (независимо от установленной Бизнес-модели для финансового инструмента).

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в т.ч. классифицируются производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»), долевые ценные бумаги, доли, финансовые активы со встроенными производными инструментами.

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

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

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

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

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

Доли участия в уставных капиталах дочерних и зависимых обществах учитываются способом - без проведения последующей переоценки.

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

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

Классификация финансовых обязательств:

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка объектов имущества осуществлялась по следующим моделям учета:

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

Данной оценке не подлежат Запасы:

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- 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 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

² Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с п. 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. №217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов, 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 16

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

После вступления в силу МСФО (IFRS) 16 Банк установил 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 Банком. Банк признал 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, договоров аренды активов с низкой стоимостью и договоров аренды мест под размещение банкоматов. 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.

Банк 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.

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

- Активы в форме права пользования. Банк признал 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 Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. 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 Банком по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком 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 Банк 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 Банк применил 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). Банк также применил упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.). Банк применил освобождение от признания для договоров аренды мест под размещение банкоматов, поскольку банкоматы размещаются на следующих объектах:

- в собственных помещениях (не является арендой);
- на площадях арендованных помещений (дополнительные/операционные офисы) – аренда учитывается в общей сумме, место под банкоматы не выделяется;
- в помещениях предприятий в рамках зарплатных проектов (размещение банкоматов является условием предоставления услуги по зарплатному проекту);
- на территории торговых точек, предприятий питания и иных общественных мест. Режим и порядок работы таких точек определяется собственником помещения, контроль над такими площадями отсутствует».

В отношении краткосрочной аренды, аренды с низкой стоимостью и аренды мест под размещение банкоматов Банк 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 Банк 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 Банк исполнит этот опцион, и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк не исполнит этот опцион. Банк учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Банк переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

Ниже представлен результат первого применения МСФО 16 к договорным обязательствам Банка:

| | <u>Тыс. руб.</u> |
|--|------------------|
| Договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2020 г. | 7 076 431 |
| Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 г. | 7.09% |
| Корректировки к величине арендных платежей | |
| Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона | (1 131 931) |
| Договорные обязательства, по договорам с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью | (718 000) |
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16 | 5 226 500 |
| Эффект от применения дисконтирования | (776 475) |
| Обязательства по аренде МСФО 16 на 1 января 2020 г. | 4 450 025 |
| величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам | 144 622 |
| Эффект от применения дисконтирования за 2019 год (разница между методом линейной амортизации по АФПП и методом дисконтирования обязательств) | (106 078) |
| Амортизация активов в форме права пользования по МСФО на 1 января 2020 г. | 1 533 050 |
| Активы в форме права пользования по МСФО на 1 января 2020 г. | 6 021 619 |

В составе нераспределенной прибыли прошлых лет отражен убыток, сформированный от применения внедрения принципов МСФО 16 в бухгалтерском учете в сумме 125 019 тыс. руб. (в т.ч. уменьшение отложенного налогового обязательства на сумму 31 256 тыс. руб.)

3.2. Информация об основных изменениях в Учетной политике Банка

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2020 году и последующих годах:

3.2.1. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- внесены уточнения в определение видов объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- уточнен порядок определения стоимости запасов;
- внесены дополнения в части порядка оценки запасов после их первоначального признания.

3.2.2. В связи с внесением изменений в:

- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- Положение Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также
- в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 г. Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» внесены дополнения в части:
 - правил определения и классификации договоров аренды,
 - начисления амортизации по объектам активов в форме права пользования,
 - определения подходов при проверке активов в форме права пользования на обесценение,
 - определения критериев краткосрочной аренды и активов с низкой стоимостью,
 - определен порядок бухгалтерского учета договоров финансовой аренды (включая введение новых балансовых счетов второго порядка и соответствующего перечня счетов доходов/расходов).

3.2.3. Также осуществлены некоторые правки в связи с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», редакционные правки, исправлены недочеты.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка для применения в 2021 году и последующих годах связаны с вступлением в силу с 1 января 2021 г. следующих нормативных документов Банка России:

3.2.4. В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- Определен перечень объектов, признаваемых в составе Запасов в разрезе аналитических групп, а именно:
 - (а) специализированное банковское оборудование;
 - (б) компьютерное оборудование и средства связи;
 - (в) мебель и бытовое (хозяйственное) оборудование;
 - (г) произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, предметы антиквариата;
 - (д) сувенирная продукция (брендируемая/небрендируемая), призы, подарки, вручаемые победителям акций и конкурсов);
 - (е) имущество, используемое при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов ОС, сооружении (строительстве), восстановлении объектов Недвижимости ВНОД; а также
 - (ж) объекты, не включенные в аналитические группы (а)-(в) и удовлетворяющие критериям признания ОС, но не удовлетворяющие критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС;
- определен перечень объектов, не признаваемых в составе Запасов, а именно, имущество, потребляемое при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, затраты на приобретение которого признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, включая:
 - (з) расходные материалы, относящиеся к указанным выше аналитическим группам;
 - (и) запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств (включая автомобильные шины) и т.п.;

- (j) однократно используемые (потребляемые) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях, включая: топливо и горюче-смазочные материалы, упаковочные материалы, канцелярские принадлежности, бумага, бланки, носители, предназначенные для хранения информации, материалы и инвентарь для текущего обслуживания помещений и т.п.;
- (k) полиграфическая продукция: книги, брошюры листовки, буклеты, постеры, пособия, бланки трудовых книжек и вкладышей к ним, справочные материалы;
- уточнен порядок формирования первоначально стоимости Запасов;
- уточнен порядок признания расходов от списания Запасов, а также определен порядок признания расходов при списании стоимости имущества, не признаваемого запасами.

3.2.5. Также осуществлены некоторые правки:

- в части хранения в электронном виде шшива форм аналитического и синтетического учета для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- уточнение в части соответствия рыночности привлеченных средств при первоначальном признании; а также
- редакционные правки в части выявленных недочетов.

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

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

В отчетном году и предшествующем ему 2019 году существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

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

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

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 первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Основные средства, включая здания и сооружения, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Проверка основных средств на обесценение проводится на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые по справедливой стоимости

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включая здания и сооружения, учитываются по справедливой стоимости.

Последняя оценка с привлечением независимого оценщика указанных активов по справедливой стоимости проводилась по состоянию на 31.12.2019, внутренняя оценка указанных активов по справедливой стоимости проводилась по состоянию на 31.12.2020. Оценку по состоянию на 31.12.2021 планируется проводить с привлечением независимого оценщика.

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.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в т.ч. дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2021 г. В итоге на финансовый результат были отнесены:

1. Снижение процентных доходов по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены 3 735 тыс. руб.
2. Расходы по формированию резервов (в т.ч. оценочные резервы) 379 962 тыс. руб.
3. Снижение комиссионных расходов 51 623 тыс. руб., комиссионных доходов на 834 тыс. руб.
4. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 198 696 тыс. руб.
5. Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 17 600 тыс. руб.
6. Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 2 829 678 тыс. руб.
7. Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 2 508 тыс. руб.

8. Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода 1 612 000 тыс. руб.
9. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации 414 988 тыс. руб.
10. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 21 530 тыс. руб.
11. Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 75 393 тыс. руб.
12. налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации 434 498 тыс. руб.
13. начисления по налогу на прибыль в сумме 1 135 573 тыс. руб.
14. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 1 612 219 тыс. руб.
15. прочие операционные расходы 289 824 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2020 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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

1 марта 2021 г. в соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 17 декабря 2020 г., состоялась реорганизация в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк» к ПАО «РОСБАНК» с открытием филиала, который представлен на рынке под суб-брендом «Росбанк Авто» и сопровождает клиентские коммуникации в основных каналах продвижения и продаж в области автокредитования.

В результате присоединения клиентам стал доступен весь спектр банковских услуг группы Росбанк. Интеграция ООО «Русфинанс Банк» в состав розничного бизнеса ПАО РОСБАНК позволила достичь большей синергии, расширить возможности для перекрестных продаж и вывести сервис для клиентов Группы на новый уровень.

После присоединения условия договоров, заключенных клиентами ранее с ООО «Русфинанс Банк», включая условие о размере процентной ставки по кредитам, не изменяются. ПАО РОСБАНК является полным правопреемником по всем правам и обязательствам ООО «Русфинанс Банк».

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

В 1 квартале 2021 года Банк принял решение об увеличении уставного капитала ООО УК «РБ Капитал» путем внесения дополнительного вклада в размере 194 млн руб. до величины 240 млн руб.

9 марта 2021 г. была завершена ликвидация дочерней компании НКО «ОРС» (АО).

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные (в ожиданиях пользователей отчетности), повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2020 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности новых решений о реорганизации кредитной организации (в т.ч. по подразделениям сети) не принималось, кроме решения о реорганизации в форме присоединения ООО «Русфинанс Банк», описанного в пункте 3.5.

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности приобретений или выбытий дочерних или зависимых организаций не было, за исключением указанных выше.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решения об эмиссии ценных бумаг не принималось.

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

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности существенных изменений условий сделок, договоров на привлечение/размещение финансовых инструментов не был.

Существенное снижение стоимости инвестиций

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

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

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

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2021 г.

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

С 1 января 2021 г. начался переход на новую систему казначейских счетов, открытых в Казначействе России. Налоги и взносы подлежат уплате по новым реквизитам.

Из перечня необлагаемых НДС операций исключена реализация прав на использование программ для ЭВМ и баз данных, не включенных в реестр российского ПО. Таким образом, с 1 января 2021 г. не подлежит обложению НДС реализация исключительных прав на программы для ЭВМ и базы данных, включенные в единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, прав на использование таких программ и баз, в т.ч. путем предоставления удаленного доступа к ним через интернет. Данное положение не применяется если передаваемые права состоят в получении возможности распространять рекламную информацию в сети интернет и (или) получать доступ к такой информации, размещать предложения о приобретении (реализации) товаров (работ, услуг), имущественных прав, осуществлять поиск информации о потенциальных покупателях (продавцах) и (или) заключать сделки.

В международном налогообложении произошли существенные изменения с 1 января 2021 г. Начали временно применяться изменения в Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 5 декабря 1998 г. и Конвенцию между Правительством Российской Федерации и Правительством Мальты об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы от 24 апреля 2013 г., внесенные Протоколом от 8 сентября 2020 г. и Протоколом от 1 октября 2020 г. соответственно. Указанные Протоколы устанавливают ставку в размере 15% к доходам в виде процентов и дивидендов, получаемым иностранным лицом, имеющим фактическое право на доход, от источников в Российской Федерации. Но при выполнении определенных условий Протоколами предусмотрены ставка 5% для процентов и дивидендов и Протоколом с Республикой Кипр предусмотрено освобождение от налогообложения для процентов. Кроме того, начали применяться положения Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения, в отношении 34 международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных Российской Федерацией с иностранными государствами. Данная конвенция вносит ограничения на применение льготных налоговых ставок и освобождения от налогообложения, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения.

С 1 января 2021 г. изменился порядок налогообложения по НДФЛ:

- введена прогрессивная шкала налогообложения. Налоговая ставка устанавливается в размере 13%, если сумма налоговых баз за налоговый период (год) меньше или равна 5 млн руб. В случае, если налоговая база превысила 5 млн руб., уплачивается налог 650 тыс. руб. и 15% с суммы дохода, превышающего 5 млн руб.;
- налогообложению НДФЛ подлежат проценты по вкладам (остаткам на счетах), полученные налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках, превышающие сумму процентов, рассчитанную как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на первое число налогового периода;
- все процентные доходы (купон, дисконт), полученные по долговым ценным бумагам, подлежат обложению НДФЛ налоговым агентом в полном объеме.

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.

По мнению Руководства, в 2020 году положения налогового законодательства применены к Банку надлежащим образом.

Принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий

С отчетной даты до даты подписания годовой отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии, выходящих за рамки обычной деятельности Банка, а также превышающих лимиты, установленные комитетом по управлению активами и пассивами.

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты

Судебных разбирательств по существенным вопросам, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, и способных существенным образом повлиять на годовую отчетность Банка, не начиналось.

Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не наблюдается.

Действия органов государственной власти

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

Принятие Банком решения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов, а также сведения о выплате начисленных (объявленных) дивидендах за предыдущие годы

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размере дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2020 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2021 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 июня 2020 г., дивиденды за 2019 год не выплачивались.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути) | 15 031 467 | 16 312 587 |
| Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов) | 46 436 297 | 21 120 769 |
| Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ | 3 208 163 | 6 945 820 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 50 907 776 | 25 332 724 |
| Итого | 115 583 703 | 69 711 900 |

Ни на 1 января 2021 г., ни на 1 января 2020 г., по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формировались, указанные средства отнесены к Этапу 1 по МСФО 9.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию 1 января 2021 г., сумма таких резервов составляла 10 876 764 тыс. руб.; 1 января 2020 г. – 8 977 599 тыс. руб.

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

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

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

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 2 425 023 | 7 041 689 |
| Производные финансовые инструменты | 54 209 097 | 29 460 033 |
| Итого | 56 634 120 | 36 501 722 |

На 1 января 2021 г., долговые ценные бумаги номинированы в валюте РФ составили 2 425 023 тыс. руб., на 1 января 2020 г в валюте РФ составили 7 041 689 тыс. руб.

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|--|--|
| Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.: | 2 425 023 | 4 672 726 |
| - Начисленный купонный доход | 11 257 | 13 900 |
| - Уплаченный купонный доход | 38 374 | 31 908 |
| <i>Сроки погашения</i> | <i>14 апреля 2021 г. – 18 июля 2035 г.</i> | <i>29 января 2020 г. – 16 марта 2039 г.</i> |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.: | | 609 520 |
| - Начисленный купонный доход | – | 10 957 |
| - Уплаченный купонный доход | – | 145 |
| <i>Сроки погашения</i> | | <i>23 марта 2020 г. – 27 октября 2022 г.</i> |
| Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.: | – | 1 759 443 |
| - Начисленный купонный доход | – | 9 293 |
| - Уплаченный купонный доход | – | 1 |
| <i>Сроки погашения</i> | | <i>22 декабря 2022 г. – 24 апреля 2028г.</i> |
| Итого | 2 425 023 | 7 041 689 |

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости нет облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 26 782 937 | 10 335 338 |
| - внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой | 22 011 813 | 7 322 233 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 912 285 | 2 243 762 |
| - внебиржевые опционы | 3 839 921 | 753 691 |
| - внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой | 16 007 | 15 652 |
| - биржевые форвардные контракты | 2 910 | – |
| Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 27 426 160 | 19 124 695 |
| - внебиржевые процентные СВОПы | 25 236 033 | 18 391 915 |
| - внебиржевые опционы | 1 089 693 | 597 937 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 1 100 434 | 134 843 |
| Итого | 54 209 097 | 29 460 033 |

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Средства, размещенные в Банке России | 30 000 000 | – |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 285 046 869 | 246 274 772 |
| - резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 149 819 | 67 704 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 294 987 310 | 294 504 881 |
| - резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 10 988 391 | 11 542 233 |
| Ссудная задолженность физических лиц | 380 269 366 | 355 732 397 |
| - резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 24 002 561 | 20 218 310 |
| Требования по получению процентных доходов | 12 162 439 | 14 254 827 |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 3 509 735 | 4 390 477 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 963 815 478 | 874 548 153 |

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2021 г., объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 985 954 млн руб. (915 072 млн руб. по состоянию на 1 января 2020 г.). Информация о контрактных сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

| Вид актива | По состоянию на | Просрочен- ные * | До востребо- вания | | | | | Свыше года | Итого |
|--|------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------|
| | | | и до 30 дней включительно | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 270 дней | От 271 до года | | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 1 января 2020 г. | 30 244 433 | 167 058 187 | 83 327 630 | 65 089 037 | 55 555 882 | 54 574 499 | 480 082 924 | 935 932 592 |
| | 1 января 2021 г. | 30 103 842 | 173 637 919 | 90 021 147 | 79 907 399 | 56 559 243 | 60 106 890 | 495 617 871 | 985 954 311 |
| - межбанковские кредиты и депозиты | 1 января 2020 г. | 277 713 | 117 251 285 | 12 500 000 | 15 950 000 | 18 326 228 | 16 900 000 | 59 742 965 | 240 948 191 |
| | 1 января 2021 г. | – | 135 446 832 | 20 802 360 | 15 800 000 | 14 853 412 | 18 463 648 | 69 063 785 | 274 430 037 |
| - требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО | 1 января 2020 г. | – | 5 326 798 | – | – | – | – | – | 5 326 798 |
| | 1 января 2021 г. | – | 10 616 832 | – | – | – | – | – | 10 616 832 |
| - предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам | 1 января 2020 г. | 6 716 857 | 36 478 199 | 62 178 145 | 36 492 848 | 24 902 005 | 24 616 654 | 97 752 765 | 289 137 473 |
| | 1 января 2021 г. | 5 523 027 | 19 055 004 | 53 021 430 | 52 305 684 | 29 880 479 | 29 558 670 | 93 834 843 | 283 179 137 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 1 января 2020 г. | 1 732 | – | – | – | – | – | – | 1 732 |
| | 1 января 2021 г. | 1 732 | – | – | – | – | – | – | 1 732 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 1 января 2020 г. | – | 124325 | 207 718 | 303 950 | 291 534 | 307 654 | 20 180 791 | 21 415 972 |
| | 1 января 2021 г. | – | 454 861 | 7 053 975 | 386 781 | 553 661 | 335 255 | 16 957 508 | 25 742 041 |
| требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО | 1 января 2020 г. | – | 450 000 | – | – | – | – | – | 450 000 |
| | 1 января 2021 г. | – | – | – | – | – | – | – | – |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 1 января 2020 г. | 404 336 | 17 587 | – | – | – | – | – | 421 923 |
| | 1 января 2021 г. | 404 336 | 6 621 | – | – | – | – | – | 410 957 |
| - суммы, не взысканные по банковским гарантиям | 1 января 2020 г. | – | – | – | – | – | – | – | – |
| | 1 января 2021 г. | 3 979 290 | – | – | – | – | – | – | 3 979 290 |
| - прочая приравненная к ссудной задолженность | 1 января 2020 г. | 3 829 704 | 291 304 | 3 895 | 138 | 1 343 | 5 116 | 22 917 | 4 154 417 |
| | 1 января 2021 г. | 124 033 | 163 927 | 1 500 097 | 1 350 | 12 075 | – | 99 567 | 1 901 049 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам | 1 января 2020 г. | 15 980 187 | 3 379 576 | 7 426 468 | 10 810 035 | 10 501 660 | 11 506 971 | 300 213 775 | 359 818 672 |
| | 1 января 2021 г. | 16 570 644 | 3 171 305 | 7 125 794 | 10 118 918 | 10 128 416 | 10 799 612 | 313 762 769 | 371 677 458 |
| - процентные требования | 1 января 2020 г. | 3 033 904 | 3 739 113 | 1 011 404 | 1 532 066 | 1 533 112 | 1 238 104 | 2 169 711 | 14 257 414 |
| | 1 января 2021 г. | 3 500 780 | 4 722 537 | 517 491 | 1 294 666 | 1 131 200 | 949 705 | 1 899 399 | 14 015 778 |

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

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

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

| Наименование региона | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|---------------------|---------------------|
| Центральный Федеральный округ | 38,87% | 31,85% |
| <i>в т.ч.:</i> | | |
| <i>Москва и Московская область</i> | <i>33,93%</i> | <i>27,49%</i> |
| <i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i> | <i>4,94%</i> | <i>4,36%</i> |
| Северо-Западный Федеральный округ | 6,64% | 8,56% |
| Южный Федеральный округ | 3,01% | 4,13% |
| Приволжский Федеральный округ | 19,93% | 22,15% |
| Уральский Федеральный округ | 7,04% | 6,61% |
| Сибирский Федеральный округ | 6,45% | 7,17% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 4,69% | 4,33% |
| Северо-Кавказский | 0,43% | 0,43% |
| Крымский Федеральный округ | 0,04% | 0,03% |
| Страны СНГ | 0,94% | 0,09% |
| Страны Европы (не входящие в СНГ) | 10,38% | 12,62% |
| США | 1,13% | 1,57% |
| Прочие страны | 0,45% | 0,45% |

Таким образом, по состоянию на 1 января 2021 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (87,09% и 85,27%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена классификация кредитов физических лиц:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | | На 1 января 2020 г. | |
|----------------------------------|--|---|--|---|
| | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) |
| Кредиты физическим лицам* | | | | |
| всего, в т.ч.: | 396 168 445 | 100,00% | 361 606 429 | 100,00% |
| Жилищные кредиты | 24 752 032 | 6,25% | 12 291 117 | 3,40% |
| Ипотечные кредиты | 243 714 072 | 61,52% | 220 850 636 | 61,07% |
| Автокредиты | 1 552 800 | 0,39% | 2 653 923 | 0,73% |
| Потребительские кредиты | 120 270 907 | 30,36% | 119 801 313 | 33,13% |
| Процентные требования | 5 878 634 | 1,48% | 6 009 440 | 1,66% |

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

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

Ниже представлена укрупненная отраслевая структура корпоративного портфеля по состоянию на 1 января 2021 г., и сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2020 г.

| Наименование показателя | 1 января 2021 г. | | 1 января 2020 г. | |
|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности | 257 794 458 | 100% | 282 179 357 | 100,00% |
| Добыча полезных ископаемых | 6 741 661 | 2,62% | 11 020 996 | 3,91% |
| Обработывающие производства | 83 414 754 | 32,36% | 66 815 549 | 23,68% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 11 130 386 | 4,32% | 9 427 488 | 3,34% |
| Сельское хозяйство | 3 983 987 | 1,55% | 3 788 578 | 1,34% |
| Строительство | 3 406 889 | 1,32% | 3 685 472 | 1,31% |
| Транспорт и связь | 6 891 797 | 2,67% | 3 054 764 | 1,08% |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 60 356 665 | 23,41% | 57 440 073 | 20,36% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 12 979 829 | 5,03% | 10 772 218 | 3,82% |
| Прочие виды деятельности | 62 632 919 | 24,30% | 112 851 841 | 39,99% |
| На завершение расчетов | 6 255 571 | 2,43% | 3 322 378 | 1,18% |
| Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 8 429 455 | 3,27% | 15 798 731 | 5,60% |
| Индивидуальным предпринимателям | 897 766 | 0,35% | 2 185 648 | 0,77% |

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

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 января 2021 г., составила 22.315 млрд руб. (по требованиям кредитного характера – 22.315 млрд руб.), что составляет 13,61 % от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 16,09% (или 25.341 млрд руб.).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2021 г., составила 175.112 млрд руб. или 106,8% от капитала Банка (при установленном Банком России максимальном значении в 800%). На начало 2020 года указанный показатель составлял 196.015 млрд руб. или 124,4% от капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 г., и на 1 января 2020 г. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость кредитов, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО составляет:

| | 1 января 2021 г. | | 1 января 2020 г. | |
|---|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | Балансовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость кредитов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Облигации российских компаний | – | – | 450 000 | 529 660 |
| Акции российских компаний | 3 173 940 | 4 578 420 | – | – |
| Облигации Российской Федерации | 6 255 428 | 6 649 661 | 4 175 738 | 4 402 457 |
| Облигации российских банков | 1 182 936 | 1 812 775 | 1 148 700 | 1 734 305 |
| Итого кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО | 10 612 304 | 13 040 856 | 5 774 438 | 6 666 422 |

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

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|---------------------------------------|------------------------|
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.: | 30 982 217 | 63 100 490 |
| Сроки погашения | 13 января 2021 г. – 30 мая 2023 г. | 24.11.2021 |
| Долевые ценные бумаги, в т.ч.: | 111 113 | 111 113 |
| - акции профессиональных участников фондовой биржи | – | – |
| - акции российских компаний | 111 113 | 111 113 |
| - акции компаний-нерезидентов | – | – |
| Ссудная задолженность физических лиц | 7 354 556 | 1 492 373 |
| Итого | 38 447 886 | 64 703 976 |

Под ссудную задолженность физических лиц оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 января 2021 г. создан резерв в размере 33 497 тыс. руб., отраженный на балансовом счете 106 и в строке «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» (на 1 января 2020 г. – резерв составлял 9 512 тыс. руб.).

Как по состоянию на 1 января 2021 г., так и на 1 января 2020 г. в составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Облигации Министерства финансов РФ | 307 556 | 534 490 |
| Облигации Банка России | 30 246 700 | 62 566 000 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами | 427 961 | – |
| Итого | 30 982 217 | 63 100 490 |

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Акции дочерних и зависимых кредитных организаций | 155 770 | 155 770 |
| Акции дочерних и зависимых организаций | – | 302 335 |
| Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью | 23 009 000 | 23 009 000 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | 14 498 371 | 7 020 035 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов | 573 | 573 |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 3 | 3 |
| Итого | 37 663 711 | 30 487 710 |

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г., а также изменений в течение 2020 года, представлены в Разделе 1.

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

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|--|---|
| Облигации Министерства финансов РФ | 103 207 920 | 82 901 141 |
| В т.ч. валютные еврооблигации | 25 149 508 | 29 653 723 |
| <i>Сроки погашения</i> | <i>14 апреля 2021 г. – 17 сентября 2031 г.</i> | <i>29 апреля 2020 г. – 1 апреля 2030 г.</i> |
| Облигации кредитных организаций-резидентов | – | 895 038 |
| <i>Сроки погашения</i> | – | <i>23 марта 2020 г.</i> |
| Облигации организаций-резидентов | 680 430 | – |
| <i>Сроки погашения</i> | <i>23 декабря 2023 г. – 25 ноября 2030 г.</i> | – |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки * | 23 173 | 14 942 |
| Итого | 103 865 177 | 83 781 237 |

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и облигациями организаций-резидентов. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2021 г. составляла 103.865 млрд руб., в т.ч. величина купонного дохода – 1.917 млрд руб., дисконт начисленный – 0.875 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 23 173 тыс. руб.

Совокупная стоимость бумаг портфеля по состоянию на 1 января 2020 г. составляла 83.781 млрд руб., в т.ч. величина купонного дохода – 2.532 млрд руб., дисконт начисленный – 0.712 млрд руб. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по указанным бумагам составили 14 942 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | | На 1 января 2020 г. | |
|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Балансовая стоимость | Амортизация | Балансовая стоимость | Амортизация |
| Основные средства (кроме земли) | 23 521 279 | 9 302 062 | 23 074 927 | 8 700 131 |
| Земля | 54 944 | – | 55 703 | – |
| Активы в форме права пользования | 8 682 613 | 2 398 963 | – | – |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | 1 670 915 | – | 1 916 623 | – |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду | 233 786 | – | 583 172 | – |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 17 892 | – | 13 666 | – |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | 714 059 | – | 2 964 940 | – |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду | 5 000 | – | 9 200 | – |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 1 198 991 | – | 1 357 174 | – |

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | | На 1 января 2020 г. | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Балансовая стоимость | Амортизация | Балансовая стоимость | Амортизация |
| Нематериальные активы | 8 768 279 | 3 842 676 | 6 293 392 | 3 023 574 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 1 248 954 | – | 1 227 992 | – |
| Материальные запасы, в т.ч.: | 218 744 | – | 429 028 | – |
| - запасные части | 3 786 | – | 64 670 | – |
| - материалы | 73 788 | – | 123 425 | – |
| - инвентарь и принадлежности | 100 163 | – | 199 775 | – |
| - издания | 2 225 | – | 1 269 | – |
| - материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств | 38782 | – | 39 889 | – |
| Итого | 46 335 456 | 15 543 701 | 37 925 817 | 11 723 705 |
| Итого (за минусом амортизации и обесценения) | 30 791 755 | | 26 202 112 | |

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

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

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

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

Ниже представлены движения по основным средствам, нематериальным активам и активов, связанных с правом пользования (АФПП)

| | Земля и здания | Оборудование | НМА | ВНОД | ДАПП | АФПП | Прочие | Итого |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-------------------|
| 31 декабря 2019 г. | 14 276 122 | 8 610 348 | 6 293 392 | 5 487 601 | 252 280 | – | 188 457 | 35 108 200 |
| Влияние принятия МСФО (IFRS) 16 | – | – | – | – | – | 6 021 619 | – | 6 021 619 |
| Переоценка | – | – | – | (2 630 983) | (22 899) | – | – | (2 653 882) |
| Поступление | 94 890 | 2 092 958 | 2 911 569 | 207 338 | 217 040 | 3 591 618 | 919 | 9 116 332 |
| Выбытие | (95 957) | (644 131) | (436 682) | (790 613) | (399 976) | (1 206 410) | (5 364) | (3 579 133) |
| Перемещение | (550 974) | – | – | 368 309 | 182 665 | – | – | – |
| Списание амортизации по переводимым объектам* | (391 045) | – | – | – | – | – | – | (391 045) |
| Переоценка АФПП в результате пересмотра условий аренды или платежей | – | – | – | – | – | 275 785 | – | 275 785 |
| 31 декабря 2020 г. | 13 333 036 | 10 059 175 | 8 768 279 | 2 641 652 | 229 110 | 8 682 612 | 184 012 | 43 897 876 |
| Амортизация | | | | | | | | |
| 31 декабря 2019 г. | 2 995 510 | 5 642 436 | 3 023 575 | – | – | – | 62 185 | 11 723 706 |
| Влияние принятия МСФО (IFRS) 16 | – | – | – | – | – | 1 533 050 | – | 1 533 050 |
| Начисление | 305 468 | 1 216 976 | 1 247 922 | – | – | 1 492 092 | 3 148 | 4 265 606 |
| Выбытие | (402 758) | (516 391) | (428 821) | – | – | (626 179) | (4 512) | (1 978 661) |
| 31 декабря 2020 г. | 2 898 220 | 6 343 021 | 3 842 676 | – | – | 2 398 963 | 60 821 | 15 543 701 |

*ВНОД и ДАПП оцениваются по справедливой стоимости, поэтому, вследствие перевода, амортизация по ним списывается

Основные средства

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

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

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

Ожидаемые сроки полезного использования, расчетная ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации пересматриваются на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 1 января 2021 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2020 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч. переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

В декабре 2020 года Банк внутренними силами произвел оценку основных средств, недвижимости ВНОД и ДАПП (долгосрочные активы, предназначенные для продажи) для целей проверки обесценения основных средств и оценки недвижимости ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по внутреннему отчету об оценке и ценности использования, рассчитанной в соответствии с моделью, в рамках которой под ценностью использования понимается приведенная стоимость ожидаемых будущих экономических выгод в виде вмененных дивидендов, возникновение которых ожидается в ходе использования активов Банка. Следующее привлечение независимого оценщика будет произведено в декабре 2021 года.

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

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

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

Нематериальные активы (НМА)

По состоянию на 1 января 2021 г. в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования. В части нематериальных активов с определенным сроком использования Банком используется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

За 2020 год сумма прироста нематериальных активов на балансе Банка составила 2 912 млн руб.

Выбытие нематериальных активов за 2020 год составило 437 млн руб.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД)

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

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

Балансовая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 г. составила 2 642 млн руб., за 2020 год данная категория активов снизилась на 2 846 млн руб., в т.ч. на 2 631 млн руб. за счет переоценки. Прирост за 2020 год составил 207 млн руб.

Аренда

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

В целях осуществления непосредственной деятельности Банка объектами финансовой аренды в 2020 году являлись:

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

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

- от изменения объема услуг;
- срока договора;
- индекса потребительских цен;
- изменениях характеристик арендуемого оборудования.

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

Сумма расходов по арендованным основным средствам и другому имуществу за 2020 год составила 217 187 тыс. руб., сумма расходов за 2019 год составила 1 860 333 тыс. руб.

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Финансовые активы, в т.ч.: | 5 739 341 | 6 659 674 |
| Расчеты с работниками | 25 156 | 26 992 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 4 735 040 | 4 794 561 |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 1 667 901 | 1 751 075 |
| Незавершенные расчеты | 942 870 | 1 082 658 |
| Требования по прочим операциям | 2 580 737 | 3 340 771 |
| резервы под ожидаемые кредитные убытки* | 876 561 | 834 233 |
| Нефинансовые активы, в т.ч.: | 397 738 | 175 499 |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 3 875 | 854 |
| Расчеты по налогам и сборам | 393 863 | 174 645 |
| Итого | 6 137 079 | 6 835 173 |

* Показатели, уменьшающие данную статью.

На 1 января 2021 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 43,8%, на 1 января 2020 г. составляла 22,4%, На 1 января 2021 г. требования по прочим активам со сроком погашения до года составили более 99%, на 1 января 2020 г. краткосрочные требования составляли порядка 90%.

На 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. требования по получению процентных доходов по кредитам и ценным бумагам отражены в составе валовой балансовой стоимости соответствующих активов.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Счета клиентов в драгоценных металлах | 625 332 | 479 257 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 33 927 002 | 14 205 700 |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 475 964 440 | 357 641 702 |
| Срочные депозиты | 424 910 520 | 441 155 104 |
| Депозиты до востребования | 1 350 214 | 1 529 776 |
| Итого по Балансу | 936 777 508 | 815 011 539 |

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 28 298 177 | 31 648 014 |
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 13 174 003 | 11 301 993 |
| Незавершенные переводы | 3 774 | 2 969 298 |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ | 7 200 904 | 10 818 155 |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов | 44 379 108 | 37 684 363 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 592 | 184 |
| Итого по Балансу | 93 056 558 | 94 422 007 |

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 343 504 875 | 324 812 591 |
| Производство и машиностроение | 148 744 930 | 115 733 138 |
| Финансовый сектор | 138 180 341 | 106 880 688 |
| Торговля | 92 618 413 | 70 037 830 |
| Региональные органы власти | 14 497 | 43 895 087 |
| Наука, образование и здравоохранение | 31 834 089 | 39 483 845 |
| Добыча полезных ископаемых | 36 154 915 | 31 076 963 |
| Транспортировка и хранение | 15 596 137 | 28 492 431 |
| Недвижимость и строительство | 22 911 466 | 21 618 021 |
| Сфера услуг | 19 871 660 | 12 182 525 |
| Телекоммуникации и информационные технологии | 14 372 724 | 8 995 473 |
| Энергетика | 6 814 020 | 4 532 810 |
| Пищевая промышленность | 18 100 065 | 3 810 345 |
| Нерезиденты (в т.ч. физические лица) | 42 769 381 | 1 458 859 |
| Нефтегазовая промышленность | 3 525 033 | 496 571 |
| Металлургия | 1 536 199 | 299 325 |
| Прочее | 228 763 | 1 205 037 |
| Итого средства клиентов | 936 777 508 | 815 011 539 |

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

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг | 1 790 797 | – |
| Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | 52 640 666 | 30 817 764 |
| Итого | 54 431 463 | 30 817 764 |

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 23 294 570 | 9 181 597 |
| - внебиржевые СВОПы с иностранной валютой | 18 294 652 | 7 539 974 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 1 126 462 | 877 755 |
| - внебиржевые опционы | 3 859 479 | 753 691 |
| - внебиржевые и биржевые фьючерсы с иностранной валютой | 13 495 | 10 177 |
| - биржевые форвардные контракты | 482 | – |
| Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 29 346 096 | 21 636 167 |
| - внебиржевые процентные СВОПы | 28 069 786 | 20 978 611 |
| - внебиржевые опционы | 1 090 454 | 597 937 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 132 701 | 59 619 |
| - внебиржевые кредитно-дефолтные СВОПы | 53 155 | – |
| Итого | 52 640 666 | 30 817 764 |

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Облигации, в т.ч.: | 106 789 257 | 93 651 101 |
| - ипотечные | 27 364 798 | 28 362 841 |
| Простые дисконтные векселя, в т.ч.: | 1 238 895 | 11 316 965 |
| - «до востребования» и с истекшим сроком | 276 | 275 |
| Итого по Балансу | 108 028 152 | 104 968 066 |

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 27 апреля 2021 г. по 20 декабря 2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 22 марта 2021 г. по 29 августа 2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12 сентября 2015г. по 1 марта 2016 г.

В связи с реорганизацией в форме присоединения АО «КБ ДельтаКредит» к ПАО РОСБАНК, с 1 июня 2019 г. ПАО РОСБАНК является универсальным правопреемником АО «КБ ДельтаКредит», ниже приведена информация по облигациям с ипотечным покрытием

| Серия | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг | Дата купона | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона | Объем эмиссии |
|--------------|--|-------------|-----------------|----------------|-----------------------|-------------------|
| 14-ИП | 41403338В | – | 27.03.2014 | 27.03.2024 | 12,00% | 3 239 265 |
| 13-ИП | 41303338В | 01.10.2021 | 01.10.2014 | 01.10.2024 | 9,65% | 4 804 624 |
| 15-ИП | 41503338В | – | 10.10.2014 | 10.10.2024 | 11,92% | 4 989 953 |
| 18-ИП | 41803338В | – | 24.11.2016 | 24.11.2021 | 10,29% | 7 000 000 |
| 19-ИП | 41903338В | – | 28.12.2017 | 28.12.2022 | 7,82% | 7 000 000 |
| Итого | | | | | | 27 033 842 |

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

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

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|---------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | 13 213 429 | 6 427 962 |
| Расчеты по конверсионным операциям | – | 17 514 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 302 682 | 212 654 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 620 436 | 378 782 |
| Обязательства по прочим операциям | 2 072 900 | 2 638 045 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 3 631 768 | 3 180 967 |
| Обязательства по аренде | 6 585 643 | – |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | 1 389 620 | 975 990 |
| Расчеты по налогам и сборам | 966 893 | 538 467 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 191 642 | 223 539 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 231 085 | 213 984 |
| Итого | 14 603 049 | 7 403 952 |

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 55,7% (8.140 млрд руб.), краткосрочные обязательства на 1 января 2020 г. составляли 95% (7.012 млрд руб.).

За 12 месяцев 2020 года сумма восстановленных сумм по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера составила 38 млн руб., сумма созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера составила 9 млн руб.

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

На 1 января 2021 г. в составе прочих обязательств выделены обязательства по аренде в сумме 6 586 млн руб., переход и особенности учета Банком аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16) подробно описаны в п 3.1 настоящих Пояснительных примечаний.

4.12. Уставный капитал

В 2020 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 января 2021 г. составил 15 514 018 530 руб., разделенных на 1 551 401 853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295 059 613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

30 апреля 2020 г. Societe Generale дополнительно приобрел у Росбанка 276 716 акций, ранее выкупленных у миноритарных акционеров 23 мая 2019 г. на сумму 17 млн руб. с премией 2 млн руб.

4.13. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г., млн руб. | На 1 января 2020 г., млн руб. |
|--|--|--|
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 11 250 | 2 675 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» | 361 140 | 327 015 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 1 274 161 | 827 601 |
| Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) | 10 | 389 |
| Итого | 1 646 561 | 1 157 680 |

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в т.ч. по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2021 г. 214 279 млн руб.; условные обязательства не кредитного характера – 4 млн руб. По состоянию на 1 января 2020 г. указанные показатели составляли 169 303 млн руб. и 4 млн руб. соответственно.

4.14. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Данные по взаимозачету финансовых обязательств представлены на основании управленческой отчетности Банка:

| 31 декабря 2020 г., млн руб. | Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении | | Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финансовом положении | Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений | | | | Чистая сумма |
|---|--|-----------------------|---|---|---------------------------------------|---|--|-----------------|
| | Общая сумма | Сумма взаимозачета | | Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Финансовые активы полученные в обеспечение | | |
| Активы | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 54 454 | - | 54 454 | 37 419 | - | - | | 17 035 |
| Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО | 10 618 | - | 10 618 | - | - | 10 618 | | - |
| Итого активы | 65 072 | - | 65 072 | 37 419 | - | 10 618 | | 17 035 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 52 885 | - | 52 885 | 37 419 | - | - | | 15 466 |
| Итого обязательства | 52 885 | - | 52 885 | 37 419 | - | - | | 15 466 |

| 31 декабря 2019 г., млн руб. | Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении | | Чистая сумма, представ- ленная в отчете о финансовом положении | Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений | | | | Чистая сумма |
|---|--|-----------------------|---|---|---------------------------------------|---|--|-----------------|
| | Общая сумма | Сумма взаимозачета | | Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Финансовые активы полученные в обеспечение | | |
| 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 |

4.15. 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 котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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 2020 г., млн руб. | | 31 декабря 2019 г., млн руб. | |
|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость, млн руб. | Справедли- вая стоимость, млн руб. | Балансовая стоимость, млн руб. | Справедли- вая стоимость, млн руб. |
| Денежные средства и их эквиваленты | 301 646 | 301 646 | 190 970 | 190 970 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | 10 910 | 10 910 | 9 042 | 9 042 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты | 54 454 | 54 454 | 29 367 | 29 367 |
| - Долговые ценные бумаги | 2 413 | 2 413 | 6 914 | 6 914 |
| - Акции | 191 | 191 | 191 | 191 |
| Средства в банках | 13 633 | 13 658 | 13 634 | 13 551 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 792 338 | 803 373 | 771 447 | 788 200 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 982 | 30 982 | 63 100 | 63 100 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 103 731 | 109 204 | 82 740 | 86 013 |
| Прочие финансовые активы | 3 892 | 3 892 | 2 197 | 2 197 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 54 676 | 54 676 | 34 971 | 34 971 |

| | 31 декабря 2020 г., млн руб. | | 31 декабря 2019 г., млн руб. | |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость, млн руб. | Справедли- вая стоимость, млн руб. | Балансовая стоимость, млн руб. | Справедли- вая стоимость, млн руб. |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | 18 | 18 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 44 710 | 44 712 | 49 344 | 49 344 |
| Средства клиентов | 924 638 | 926 155 | 813 162 | 813 205 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 108 033 | 110 391 | 108 067 | 112 591 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 976 | 17 976 | 15 698 | 15 698 |
| Субординированный долг | 21 450 | 21 450 | 17 987 | 17 987 |

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

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

| Баланс Категория | 31 декабря 2020 г., млн руб. | | | 31 декабря 2019 г., млн руб. | | |
|---|---------------------------------|-----------|-----------|---------------------------------|-----------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 157 529 | 144 117 | - | 80 121 | 110 849 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | - | - | 10 910 | - | - | 9 042 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | | | | | | |
| - Производные финансовые инструменты | - | 54 454 | - | - | 29 367 | - |
| - Долговые ценные бумаги | 2 413 | - | - | 6 914 | - | - |
| - Акции | - | 191 | - | - | 191 | - |
| Средства в банках | - | - | 13 658 | - | - | 13 551 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | - | - | 796 019 | - | - | 786 745 |

| Баланс Категория | 31 декабря 2020 г., млн руб. | | | 31 декабря 2019 г., млн руб. | | |
|---|---------------------------------|-----------|-----------|---------------------------------|-----------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 7 354 | - | - | 1 455 | - |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 982 | - | - | 63 100 | - | - |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 109 204 | - | - | 86 013 | - | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | - | - | 10 974 | - | - | 11 895 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 791 | 52 885 | - | 3 992 | 30 979 | - |
| Средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | 18 | - |
| Средства банков и международных финансовых организаций | - | - | 44 712 | - | - | 49 344 |
| Средства клиентов | - | - | 926 155 | - | - | 813 205 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 109 153 | 1 238 | - | 98 591 | 14 067 | - |
| Субординированный долг | - | - | 21 450 | - | - | 17 987 |

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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

За 2020 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 12.125 млрд руб. (в т.ч. 0.941 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2020 год составила 61.426 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 49.301 млрд руб.

За 2019 год расходы от создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили доходы от восстановления резервов на 3.631 млрд руб. (в т.ч. 0.6949 млрд руб. под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2019 год составила 50.183 млрд руб., доходов от восстановления резервов – 46.552 млрд руб.

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2020 год составило 1 365 млн руб., за 2019 год – 0.160 млн руб.

Превышение расходов от создания резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости над доходами от восстановления за 2020 год составили 8 230 млн руб., превышение доходов от восстановления резервов над расходами от создания по указанным бумагам за 2019 год составили 18 949 млн руб.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2020 год над доходами от восстановления таких резервов составили 1.258 млрд руб. (чистые расходы за 2019 год составили 2.307 млрд руб.).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2020 год составили 6.268 млрд руб., в т.ч. – 4.708 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами. За 2019 год чистые доходы составили 3.991 млрд руб., в т.ч. – 0.889 млрд руб. от сделок с производными финансовыми инструментами.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи за 2020 год составили 14 951 млн руб. (за 2019 год по бумагам, имеющимся в наличии для продажи убыток составил 23 126 млн руб.).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 2020 год составили 0.376 млрд руб. (против - 0.055 млрд руб. расходов за 2019 год).

Чистые расходы Банка от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год составили 1 408 млн руб., 2019 год доходы составили 217 млн руб.

Анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов представлен в п. 8.1 настоящей пояснительной информации.

Анализ изменений резервов, в т.ч. резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

| | Межбанковские кредиты и депозиты | Ссудная задолженность юридических лиц | Ссудная задолженность физических лиц | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | Требования по получению процентных доходов | Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, | Прочие финансовые активы, | Итого |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--|---|---------------------------|-------------------|
| Итог на 1 января 2020 г. | 67 704 | 11 542 233 | 20 218 310 | 14 942 | 3 | 4 390 477 | 185 968 | 2 585 308 | 39 004 945 |
| Этап 1 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | 525 | 369 331 | - | - | - | - | - | 369 856 |
| Переводы в Этап 2 | - | (42 295) | (31 889) | - | - | - | - | - | (74 184) |
| Переводы в Этап 3 | - | (2 000) | (223 851) | - | - | - | - | - | (225 851) |
| Этап 2 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | (525) | (179 233) | - | - | - | - | - | (179 758) |
| Переводы в Этап 2 | - | 42 295 | 134 238 | - | - | - | - | - | 176 533 |
| Переводы в Этап 3 | - | (2 000) | (985 604) | - | - | - | - | - | (987 604) |
| Этап 3 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | - | (190 098) | - | - | - | - | - | (190 098) |
| Переводы в Этап 2 | - | - | (102 349) | - | - | - | - | - | (102 349) |
| Переводы в Этап 3 | - | 4 000 | 1 209 455 | - | - | - | - | - | 1 213 455 |
| Чистое изменение резерва | 89 371 | 919 794 | 9 930 395 | 8 231 | - | (880 742) | 260 096 | (40 725) | 10 286 420 |
| Списанные суммы | (7 256) | (1 473 636) | (6 112 647) | - | - | - | - | - | (7 593 539) |
| Итог на 1 января 2021 г. | 149 819 | 10 988 391 | 24 036 058 | 23 173 | 3 | 3 509 735 | 446 064 | 2 544 583 | 41 697 826 |

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 7 594 млн руб.

Анализ изменений резервов, в т.ч. резервов под ожидаемые кредитные убытки, по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г., приведен ниже:

| | Межбанковские кредиты и депозиты | Ссудная задолженность юридических лиц | Ссудная задолженность физических лиц | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | Требования по получению процентных доходов | Финансовые гарантии, кредитные линии и аккредитивы, | Прочие финансовые активы, | Итого |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--|---|---------------------------|-------------------|
| Итог на 1 января 2019 г. | - | 10 958 160 | 20 133 761 | - | 3 | 1 016 826 | 1 478 548 | 2 534 241 | 36 121 539 |
| Этап 1 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | 5 000 | 313 000 | - | - | - | 2 000 | - | 320 000 |
| Переводы в Этап 2 | - | (25 000) | (34 000) | - | - | - | (2 000) | - | (61 000) |
| Переводы в Этап 3 | - | (2 000) | (162 000) | - | - | - | - | - | (164 000) |
| Этап 2 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | (5 000) | (202 000) | - | - | - | 1 000 | - | (206 000) |
| Переводы в Этап 2 | - | 52 000 | 186 000 | - | - | - | - | - | 238 000 |
| Переводы в Этап 3 | - | (2 000) | (674 000) | - | - | - | - | - | (676 000) |
| Этап 3 | | | | | | | | | |
| Переводы в Этап 1 | - | 0 | (111 000) | - | - | - | (3 000) | - | (114 000) |
| Переводы в Этап 2 | - | (27 000) | (152 000) | - | - | - | 2 000 | - | (177 000) |
| Переводы в Этап 3 | - | 4 000 | 836 000 | - | - | - | - | - | 840 000 |
| Чистое изменение резерва | 67 704 | 635 921 | 6 499 783 | 14 942 | - | 3 373 651 | 80 759 | 109 067 | 10 781 827 |
| Списанные суммы | - | (51 848) | (6 415 234) | - | - | - | - | (58 000) | (6 525 082) |
| Итог на 1 января 2020 г. | 67 704 | 11 542 233 | 20 218 310 | 14 942 | 3 | 4 390 477 | 1 559 307 | 2 585 308 | 40 378 284 |

В таблице выше в составе списанных сумм учтено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по проданным кредитам в сумме 6 355 919 тыс. руб.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2020 год составили 2.358 млрд руб.; чистые расходы от переоценки иностранной валюты 8.393 млрд руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2019 год составили 2.240 млрд руб.; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 1.762 млрд руб.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2020 год составляли 14.009 млрд руб.; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 3.815 млрд руб.

Соответствующие показатели за 2019 год составили 14.310 млрд руб. и 3.610 млрд руб.

Информация по долгосрочному вознаграждению раскрыта в разделе 10.

5.4. Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций за 2020 год, как и в 2019 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2020 год составил – 0.821 млн руб., за 2019 год составил 10.559 млн руб.

5.5. Чистый процентный доход

Ниже представлена расшифровка чистых процентных доходов по финансовым активам и обязательствам, в млн руб.:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. |
|---|--|--|
| Процентные доходы по эффективной процентной ставке | | |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам | 42 127 | 33 874 |
| Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам | 16 693 | 19 474 |
| Проценты по средствам в банках | 13 665 | 17 880 |
| Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости | 6 415 | 6 001 |
| <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 | 2 028 | 3 220 |
| Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 348 | 163 |
| <i>Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи</i> | | |
| | | – |
| Итого процентный доход по эффективной процентной ставке | 81 276 | 80 612 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 31 | 463 |
| Итого прочие процентные доходы | 31 | 463 |
| Итого процентные доходы | 81 307 | 81 075 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| Проценты по средствам корпоративных клиентов | 18 515 | 20 517 |
| Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации | 1 | 1 |
| Проценты по депозитам физических лиц | 9 938 | 12 103 |
| Проценты по средствам банков | 1 145 | 2 080 |
| Проценты по субординированному долгу | 2 497 | 2 862 |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам | 7 360 | 6 573 |
| Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке | 39 456 | 44 136 |
| Прочие процентные расходы | | |
| Обязательства по аренде | 354 | – |
| Итого прочие процентные расходы | 354 | – |
| Итого процентные расходы | 39 810 | 44 136 |
| Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам / формирования резервов под обесценение активов | 41 497 | 36 939 |

5.6. Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлена расшифровка комиссионных доходов и расходов

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. |
|---|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 5 328 886 | 2 344 211 |
| Интернет банк | 99 216 | 1 228 090 |
| СМС-информирование | 403 769 | - |
| Кассовые операции | 1 784 424 | 510 714 |
| Агентские операции | 1 070 385 | 3 732 558 |
| Операции с пластиковыми картами | 1 044 820 | 4 498 113 |
| Депозитарные операции и операции с ценными бумагами | 1 109 542 | 619 880 |
| Документарные операции | 4 708 216 | 1 286 190 |
| Валютные операции | 230 833 | 833 138 |
| Прочие операции | 381 452 | 48 296 |
| Итого комиссионные доходы | 16 161 543 | 15 101 190 |
| Комиссионные расходы | | |
| Операции с пластиковыми картами | 1 815 355 | 1 591 064 |
| Расчетные операции | 492 239 | 347 291 |
| Кассовые операции | 25 284 | 89 299 |
| Документарные операции | 67 089 | 33 928 |
| Агентские операции | 446 385 | 520 857 |
| Депозитарные операции и операции с ценными бумагами | 84 673 | 67 006 |
| Валютные операции | 76 175 | 44 761 |
| Прочие операции | 101 725 | 79 494 |
| Инкассация денежных средств | 197 024 | 209 135 |
| Итого комиссионные расходы | 3 305 949 | 2 982 835 |

5.7. Налог на прибыль

По итогам 2020 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1 617 396 тыс. руб., сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 2 788 922 тыс. руб., сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, составила 1 140 862 тыс. руб.

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

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 1 400 024 тыс. руб. (на начало года – 3 022 679 тыс. руб.), и отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам на начало года в сумме 1 640 731 тыс. руб., а также отложенное налоговое обязательство в сумме 0 тыс. руб. (на начало года 1 175 402 тыс. руб.).

Кроме того, отражены уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 798 797 тыс. руб. (852 882 тыс. руб. – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль 0 тыс. руб. (1 499 тыс. руб. – на начало года).

Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога и взаимосвязь расходов (доходов) по налогам и бухгалтерской прибыли за 12 месяцев 2020 года и 2019 год представлен следующим образом, данные в млн руб.:

| | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|--|------------------------|------------------------|
| Прибыль до налогообложения из отчета о финансовых результатах | 13 062 | 15 002 |
| Прочие налоги | (1 617) | (1 505) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 11 445 | 13 497 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 2 289 | 2 700 |
| Влияние налоговой ставки, отличной от ставки 20% | (446) | (332) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 337 | (149) |
| Уточнение деклараций прошлых лет | (434) | – |
| Прочие эффекты | (98) | – |
| Расход по налогу на прибыль | 1 648 | 2 219 |
| Текущий налог на прибыль | 2 789 | 2 787 |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | (1 141) | (569) |
| Расход по налогам | 1 648 | 2 218 |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г.* |
|---|------------------------|-------------------------|
| Денежные средства | 15 031 467 | 16 312 587 |
| Средства в Центральном банке РФ | 46 436 297 | 21 120 769 |
| Средства в кредитных организациях | 54 115 939 | 32 278 544 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 115 583 703 | 69 711 900 |

* данные на 1 января 2020 года скорректированы на неденежное движение средств, возникшее в 2019 году в связи с реорганизацией АО «КБ ДельтаКредит» в форме присоединения к ПАО РОСБАНК.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2020 год составил 20.162 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 83.210 млрд руб., проценты уплаченные – 39.119 млрд руб.; комиссии полученные составили 16.162 млрд руб., комиссии уплаченные – 3.306 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 5.189 млрд руб.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2019 год составил 8.100 млрд руб., в т.ч. полученные проценты составили 75.799 млрд руб., проценты уплаченные – 42.107 млрд руб.; комиссии полученные составили 15.101 млрд руб., комиссии уплаченные – 2.983 млрд руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 11.353 млрд руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

| Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Совокупный доход за отчетный период | Прибыль (убыток) | Прочий совокупный доход | Влияние изменений положений учетной политики | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | Прочие движения | Данные за отчетный период |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--|----------------------|---------------------------|
| Уставный капитал | 15 514 019 | – | – | – | – | – | – | 15 514 019 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | (17 212) | – | – | – | – | 17 212 | – | – |
| Эмиссионный доход | 58 089 633 | – | – | – | – | – | – | 58 089 633 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 48 633 | 157 081 | – | 157 081 | – | – | – | 205 714 |
| Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 3 296 258 | (170 761) | – | (170 761) | – | – | – | 3 125 497 |
| Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Переоценка инструментов хеджирования | – | (58 920) | – | (58 920) | – | – | – | (58 920) |
| Резервный фонд | 923 376 | – | – | – | – | – | – | 923 376 |
| Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | 9 619 | 23 878 | – | 23 878 | – | – | – | 33 497 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | <u>72 967 862</u> | <u>9 796 892</u> | <u>9 796 892</u> | <u>–</u> | <u>(125 019)</u> | <u>–</u> | <u>83 721</u> | <u>82 723 456</u> |
| Итого источников капитала | <u>150 832 188</u> | <u>9 748 170</u> | <u>9 796 892</u> | <u>(48 722)</u> | <u>(125 019)</u> | <u>17 212</u> | <u>83 721</u> | <u>160 556 272</u> |

По состоянию на 1 января 2021 г. сумма источников собственных средств (капитала) составляет 160 556 272 тыс. руб. (по состоянию на начало года – 150 832 188 тыс. руб.). Общий совокупный доход за 12 месяцев 2020 года составляет 9 748 170 тыс. руб., (за 2019 год – 13 400 741 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 г. ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось.

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

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

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

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 как минимум 3 года, с учетом разработанной стратегии развития;

- установление риск-аппетита (склонности к риску) Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития Группы;
- осуществление операционной деятельности с учетом ВПОДК посредством системы распределения капитала и установления лимитов;
- использование полученных показателей ВПОДК в рамках бюджетного цикла;
- мониторинг и предоставление отчетности о результатах фактического использования аллоцированного капитала («план-факт» анализ) на постоянной основе;
- самооценку ВПОДК;
- подготовку отчета по результатам ВПОДК.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.

Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений.

Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений Руководства, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

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

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

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

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

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Головной банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2020 год:

- кредитный риск (включая риск концентрации и Кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск;
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);

- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

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

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

8.1. Кредитный риск

Операции кредитования в 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 риска и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов 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.

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск:

| Состав активов | Сумма требований | |
|--|------------------------|------------------------|
| | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 971 938 533 | 900 815 303 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 929 491 526 | 873 914 970 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 1 732 | 1 732 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 25 535 415 | 16 545 440 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 410 957 | 421 923 |
| - прочая приравненная к ссудной задолженность | 16 498 903 | 9 931 238 |
| Процентные требования и требования по получению комиссий | 12 423 776 | 18 163 665 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 52 246 168 | 28 858 234 |
| Прочие активы, всего, в т.ч.: | 55 223 898 | 95 321 849 |
| - вложения в ценные бумаги юридических лиц | 45 569 784 | 88 172 402 |
| Итого активов | 1 091 832 375 | 1 043 159 051 |

Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска) в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода.

| Состав активов | Дата | Итого, % | Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, % | | | | |
|--|-----------------|--------------|--|-------------|------------|------------|------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 01.01.20 | 100,0 | 54,0 | 36,1 | 5,2 | 1,2 | 3,5 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 54,6 | 36,4 | 4,8 | 1,0 | 3,2 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 01.01.20 | 100,0 | 54,8 | 35,6 | 5,3 | 1,0 | 3,3 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 55,7 | 35,5 | 4,9 | 0,8 | 3,1 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 01.01.20 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 100,0 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 100,0 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 01.01.20 | 100,0 | 4,4 | 89,1 | 2,8 | 1,0 | 2,6 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 3,4 | 90,4 | 4,0 | 0,4 | 1,8 |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 01.01.20 | 100,0 | 4,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 95,8 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 1,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 98,4 |
| - прочая приравненная к ссудной задолженность | 01.01.20 | 100,0 | 61,0 | 0,7 | 0,0 | 21,2 | 17,0 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 74,4 | 0,4 | 0,0 | 16,7 | 8,5 |
| процентные требованиям и требованиям по получению комиссий | 01.01.20 | 100,0 | 56,5 | 4,8 | 1,9 | 1,1 | 35,7 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 51,8 | 7,8 | 2,2 | 1,6 | 36,5 |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 01.01.20 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 99,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| прочие активы, всего, в т.ч.: | 01.01.20 | 100,0 | 97,4 | 0,8 | 0,0 | 0,0 | 1,8 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 95,5 | 1,4 | 0,1 | 0,0 | 3,0 |
| - вложения в ценные бумаги юридических лиц | 01.01.20 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 100,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого активов | 01.01.20 | 100,0 | 59,3 | 31,4 | 4,5 | 1,1 | 3,8 |
| | 01.01.21 | 100,0 | 58,8 | 32,5 | 4,3 | 0,9 | 3,4 |

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2021 г. большую часть кредитного портфеля на 91,0% составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества – 91,3%. На 1 января 2020 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90,7% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2021 г. составил 44.3 млрд руб. (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 36 млрд руб.). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2020 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 42.94 млрд руб. и 35.84 млрд руб. соответственно.

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

В 2019 и 2020 годах Банк не осуществлял реклассификации финансовых активов.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение.

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

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

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

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

| | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Общая учетная сумма принятого обеспечения, в т.ч.: | 1 231 952 | 1 468 124 |
| Обеспечение первой категории качества | 56 371 | 82 238 |
| Обеспечение второй категории качества, в т.ч. | 478 524 | 552 697 |
| - залог недвижимости и прав требования | 424 790 | 429 563 |
| - автотранспортные средства | 10 | 9 |
| - гарантии и поручительства юридических лиц; | 44 619 | 48 462 |
| - залог вещей, определенных пп. 6.3.1 п. 6.3 Положения Банка России № 590-П | 9 105 | 74 663 |

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2021 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 47 370 596 тыс. руб., в т.ч.:

1. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 40 896 422 тыс. руб.;
2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4 205 241 тыс. руб.;
3. по прочим активам – 2 268 933 тыс. руб.

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

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2021 г. сформированы резервы в части просроченных активов в объеме 31 067 743 тыс. руб., в т.ч.:

1. по ссудной и приравненной к ней задолженности – 26 120 886 тыс. руб.;
2. по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3 266 997 тыс. руб.;
3. по прочим активам – 1 679 860 тыс. руб.

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

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

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

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

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. составил 3,5% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 0,7%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2,2%).

При этом по состоянию на 1 января 2021 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П составил 4,3% против 4,9% – на начало отчетного года.

Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 65,58% (76,44% – на начало года).

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г.

| Вид актива | По состоянию на | Активы с просроченными платежами (всего) | В т.ч. длительностью | | | |
|--|-----------------|--|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 01.01.20 | 44 190 803 | 8 405 692 | 3 094 773 | 2 857 226 | 29 833 112 |
| | 01.01.21 | 40 896 422 | 8 160 568 | 2 581 312 | 2 424 881 | 27 729 661 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам | 01.01.20 | 13 255 745 | 34 242 | 26 378 | 44 920 | 13 150 205 |
| | 01.01.21 | 9 884 156 | 50 214 | 81 939 | 45 439 | 9 706 564 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам | 01.01.20 | 30 168 724 | 8 336 204 | 3 040 981 | 2 786 302 | 16 005 237 |
| | 01.01.21 | 30 268 505 | 8 061 264 | 2 462 839 | 2 369 076 | 17 375 326 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 01.01.20 | 1 732 | - | - | - | 1 732 |
| | 01.01.21 | 1 732 | - | - | - | 1 732 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 01.01.20 | 360 266 | 35 246 | 27 414 | 26 004 | 271 602 |
| | 01.01.21 | 337 693 | 49 090 | 36534 | 10366 | 241703 |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 01.01.20 | 404 336 | - | - | - | 404 336 |
| | 01.01.21 | 404 336 | - | - | - | 404 336 |
| Процентные требования и требованиям по получению комиссий | 01.01.20 | 3 807 986 | 2 330 419 | 63 635 | 80 390 | 1 333 542 |
| | 01.01.21 | 4 205 241 | 2 132 306 | 48 904 | 55 467 | 1 968 564 |
| Прочие активы, всего, в т.ч.: | 01.01.20 | 1 604 855 | 6 015 | 4 919 | 33 592 | 1 560 329 |
| | 01.01.21 | 2 268 933 | 25 956 | 13 439 | 6 998 | 2 222 540 |
| Итого активов с просроченными платежами | 01.01.20 | 49 603 644 | 10 742 126 | 3 163 327 | 2 971 208 | 32 726 983 |
| | 01.01.21 | 47 370 596 | 10 318 830 | 2 643 655 | 2 487 346 | 31 920 765 |

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

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

На 1 января 2021 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам, на 1 января 2021 г. составил 43.512 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.513 млрд руб.;
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 175.125 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 3.795 млрд руб.

На 1 января 2020 г. общий объем портфеля ссуд, реструктурированных в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, предоставленных:

- физическим лицам, на 1 января 2020 г. составил 18.112 млрд руб., сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.149 млрд руб.
- юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 201.875 млрд руб. сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 0.852 млрд руб.

Банк создал дополнительный резерв под ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитным рискам по реструктурированным в течение 2020 года кредитам заемщикам, подробное описание можно видеть в подпункте «Оценка обесценения» п. 8.1 настоящей пояснительной информации.

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 15,97% (18,26% – на начало года).

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 т.ч. 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 некоммерческой реструктуризации актива. Реструктуризацию актива, связанную с COVID-19, Группа считает вызванной макроэкономическими условиями и не относит к некоммерческой.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели значительного увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло значительное увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19, Банк создал дополнительный резерв под ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитным рискам по реструктурированным в течение 2020 года кредитам заемщикам, пострадавшим от последствий пандемии COVID-19 в размере 2 681 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., Банк модифицировал условия некоторых ипотечных и потребительских кредитов, в т.ч. предоставила кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19. Банк оценил данные модификации как несущественные.

Дополнительный резерв был создан исходя из следующих допущений: поскольку применяемый подход к методологии резервирования основан на изменении доли Этапа 1 и Этапа 2 в розничном портфеле, Группа рассмотрела три сценария изменения уровня переходов из Этапа 1 в Этап 2: под стрессом, центральный, оптимистичный.

Каждый сценарий был оценен с точки зрения вероятности его наступления. Величина дополнительного резерва была рассчитана как средневзвешенное всех трех сценариев:

- сценарий под стрессом: 25%;
- центральный сценарий: 65%;
- оптимистичный сценарий: 10%.

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

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

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

Анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., приведен ниже:

| | Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн руб. | Кредиты корпоративного бизнеса, млн руб. | Кредиты розничного бизнеса, млн руб. | Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн руб. | Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн руб. | Итого, млн руб. |
|---|--|--|--------------------------------------|---|---|-----------------|
| Этап 1 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | 78 689 | 270 225 | 341 900 | 82 754 | 63 100 | 836 668 |
| Чистое изменение стоимости актива | 48 217 | (3 564) | 46 239 | 21 000 | (32 118) | 79 774 |
| Активы, которые были проданы | (446) | - | (5 727) | - | - | (6 173) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | 2 245 | - | - | 2 245 |
| Переводы в Этап 2 | - | (5 985) | (1 780) | - | - | (7 765) |
| Переводы в Этап 3 | - | (206) | (10 883) | - | - | (11 089) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 126 460 | 260 470 | 371 994 | 103 754 | 30 982 | 893 660 |
| Этап 2 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | - | 3 638 | 5 420 | - | - | 9 058 |
| Чистое изменение стоимости актива | - | 6 716 | (725) | - | - | 5 991 |
| Переводы в Этап 1 | - | - | (1 677) | - | - | (1 677) |
| Переводы в Этап 2 | - | 5 985 | 2 635 | - | - | 8 620 |
| Переводы в Этап 3 | - | (144) | (1 846) | - | - | (1 990) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | - | 16 195 | 3 807 | - | - | 20 002 |
| Этап 3 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | - | 5 952 | 24 078 | - | - | 30 030 |
| Чистое изменение стоимости актива | - | 883 | (2 166) | - | - | (1 283) |
| Активы, которые были проданы | - | (966) | (7 137) | - | - | (8 103) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | (568) | - | - | (568) |
| Переводы в Этап 2 | - | - | (855) | - | - | (855) |
| Переводы в Этап 3 | - | 350 | 12 729 | - | - | 13 079 |
| Списанные суммы | - | (312) | (648) | - | - | (960) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | - | 5 907 | 25 433 | - | - | 31 340 |
| ПСКО | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года | - | - | 276 | - | - | 276 |
| Чистое изменение стоимости актива | - | - | (52) | - | - | (52) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | - | - | 224 | - | - | 224 |
| Итого на 1 января 2020 года | 78 689 | 279 815 | 371 674 | 82 754 | 63 100 | 876 032 |
| Итого на 31 декабря 2020 года | 126 460 | 282 572 | 401 458 | 103 754 | 30 982 | 945 226 |

| | Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках, млн руб. | Кредиты корпоративного бизнеса, млн руб. | Кредиты розничного бизнеса, млн руб. | Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, млн руб. | Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млн руб. | Итого, млн руб. |
|---|--|--|--------------------------------------|---|---|-----------------|
| Этап 1 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 77 285 | 282 927 | 299 548 | 102 787 | 46 180 | 808 727 |
| Чистое изменение стоимости актива | 1 404 | (12 855) | 48 834 | (15 236) | 16 920 | 39 067 |
| Приобретенные активы | - | - | 5 853 | - | - | 5 853 |
| Активы, которые были проданы | - | - | (7 429) | (4 797) | - | (12 226) |
| Переводы в Этап 1 | - | 158 | 3 726 | - | - | 3 884 |
| Переводы в Этап 2 | - | (5) | (1 632) | - | - | (1 637) |
| Переводы в Этап 3 | - | - | (7 000) | - | - | (7 000) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 78 689 | 270 225 | 341 900 | 82 754 | 63 100 | 836 668 |
| Этап 2 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | - | 3 261 | 8 629 | - | - | 11 890 |
| Чистое изменение стоимости актива | - | 1 317 | (617) | - | - | 700 |
| Переводы в Этап 1 | - | (158) | (3 555) | - | - | (3 713) |
| Переводы в Этап 2 | - | 5 | 2 519 | - | - | 2 524 |
| Переводы в Этап 3 | - | (787) | (1 556) | - | - | (2 343) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | - | 3 638 | 5 420 | - | - | 9 058 |
| Этап 3 | | | | | | |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года | - | 11 825 | 25 294 | - | - | 37 119 |
| Чистое изменение стоимости актива | - | (1 113) | (2 445) | - | - | (3 558) |
| Активы, которые были проданы | - | - | (6 191) | - | - | (6 191) |
| Переводы в Этап 1 | - | - | (171) | - | - | (171) |
| Переводы в Этап 2 | - | - | (887) | - | - | (887) |
| Переводы в Этап 3 | - | 787 | 8 556 | - | - | 9 343 |
| Списанные суммы | - | (5 547) | (78) | - | - | (5 625) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | - | 5 952 | 24 078 | - | - | 30 030 |
| 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 | 77 285 | 298 013 | 333 716 | 102 787 | 46 180 | 857 981 |
| Итого на 31 декабря 2019 года | 78 689 | 279 815 | 371 674 | 82 754 | 63 100 | 876 032 |

Ниже представлены суммы резервов, созданные по российским стандартном бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Указание Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | На 1 января 2020 г. |
|--|---------------------|---|---------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в т.ч.: | 46 092 678 | 1 631 448 | 44 461 230 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 38 073 962 | 1 537 144 | 36 536 818 |
| по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 6 313 765 | (141 911) | 6 455 676 |
| по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1 685 944 | 232 686 | 1 453 258 |
| под операции с резидентами офшорных зон | 19 007 | 3 529 | 15 478 |

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

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2020 г. Справедливая стоимость, млн руб. | | | 31 декабря 2019 г. Справедливая стоимость, млн руб. | | |
|--|---|---------------|--------------------|---|---------------|--------------------|
| | Номинальная стоимость | Активы | Обяза- тельства | Номинальная стоимость | Активы | Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | |
| Контракты на валюту и процентные ставки | | | | | | |
| Свопы | 197 228 | 1 183 | (2 593) | 168 790 | 100 | (2 023) |
| Форвардные контракты | 86 275 | 2 023 | (1 151) | 91 503 | 2 253 | (825) |
| Процентные и кредитнодефолтные свопы | 608 402 | 44 882 | (43 502) | 416 715 | 25 611 | (26 497) |
| Хеджирование денежных потоков | 10 211 | 1 385 | (416) | 168 | - | (45) |
| Хеджирование справедливой стоимости | 17 559 | 42 | (264) | 5 000 | - | (184) |
| Валютные опционы и опционы на процентные ставки | 199 669 | 4 729 | (4 749) | 51 526 | 778 | (780) |
| Итого по контрактам на валюту и процентные ставки | - | 54 244 | (52 675) | - | 28 742 | (30 354) |
| Контракты на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции | | | | | | |
| Форвардные контракты | - | - | - | 191 | 24 | (24) |
| Опционы и акции | 6 046 | 210 | (210) | 8 705 | 601 | (601) |
| Итого по контрактам на драгоценные металлы, сырьевые товары и акции | - | 210 | (210) | - | 625 | (625) |
| Итого | - | 54 454 | (52 885) | - | 29 367 | (30 979) |

Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 4 580 млн руб.

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

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. представлен следующими показателями.

| Наименование показателя | На 1 января 2021 г. | На 1 января 2020 г. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ | 14 376 670 | 8 005 845 |
| Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге | 53 853 683 | 29 460 033 |

По состоянию на 1 января 2021 г. действие условий взаимозачета (неттинга) распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, находящие отражения на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Положения 579-П в части требований и обязательств по сделкам.

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

Информация по операциям хеджирования

Банк заключает производные финансовые инструменты хеджирования на следующих основаниях.

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

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

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

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

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

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

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

Внутренние и внешние 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 Группа 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. |

Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

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 2020 года Итого млн руб. |
|--|--|----|--------|---------|--------|-------------------------------|---|
| | Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | - | 1 | 19 988 | 27 696 | 5 135 | 4 047 |
| Средства в банках | - | - | 1 817 | 4 145 | 7 668 | 3 | 13 633 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 30 554 | 428 | - | 30 982 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | - | 103 053 | 678 | - | 103 731 |
| | 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 |

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 76 521 млн руб. и 22 327 млн руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню ВВВ-.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

| Категория внутреннего рейтинга | 31 декабря 2020 г. млн руб. | 31 декабря 2019 г. млн руб. |
|---------------------------------------|--|--|
| 1-2 | – | 5 547 |
| 3 | 15 859 | 7 575 |
| 4 | 59 631 | 63 401 |
| 5 | 126 804 | 133 172 |
| 6 | 74 952 | 71 837 |
| 7-10 | 13 836 | 4 250 |
| Итого | 291 082 | 285 782 |

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.

8.2. Риск концентрации

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

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

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

Концентрация в части кредитного риска

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурные подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска заемщика и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности заемщиков осуществляют в рамках своей операционной деятельности анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, в т.ч. 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 т.ч. по следующим направлениям:

- видам/подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в т.ч. 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.

8.3. 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 2020 г., млн руб. Итого |
|---|-------------------------|--------------|----------------|----------------------------------|---|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 156 441 | 149 | 145 041 | 15 | 301 646 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | 10 910 | - | - | - | 10 910 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 36 750 | - | 19 988 | 320 | 57 058 |
| Средства в банках | 13 173 | 455 | 2 | 3 | 13 633 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 769 406 | 1 291 | 5 794 | 15 847 | 792 338 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 982 | - | - | - | 30 982 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 103 731 | - | - | - | 103 731 |
| Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | 134 | - | - | - | 134 |
| Прочие финансовые активы | 3 685 | - | 207 | - | 3 892 |
| Итого финансовые активы | 1 125 212 | 1 895 | 171 032 | 16 185 | 1 314 324 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 26 591 | - | - | - | 26 591 |
| Нематериальные активы | 8 277 | - | - | - | 8 277 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 632 | - | - | - | 632 |
| Отложенные налоговые активы | 3 893 | - | - | - | 3 893 |
| Прочие нефинансовые активы | 9 719 | - | - | - | 9 719 |
| Итого нефинансовые активы | 49 112 | - | - | - | 49 112 |
| Итого активы | 1 174 324 | 1 895 | 171 032 | 16 185 | 1 363 436 |
| Обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 21 996 | - | 32 678 | 2 | 54 676 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 22 059 | 2 265 | 18 092 | 2 294 | 44 710 |
| Средства клиентов | 883 734 | 4 | 20 768 | 20 132 | 924 638 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 108 033 | - | - | - | 108 033 |
| Прочие резервы | 859 | - | - | - | 859 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 403 | - | 573 | - | 17 976 |
| Субординированный долг | - | - | 21 450 | - | 21 450 |
| Итого финансовые обязательства | 1 054 084 | 2 269 | 93 561 | 22 428 | 1 172 342 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 20 | - | - | - | 20 |
| Отложенные налоговые обязательства | 2 076 | - | - | - | 2 076 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 2 623 | - | - | - | 2 623 |
| Итого нефинансовые обязательства | 4 719 | - | - | - | 4 719 |
| Итого обязательства | 1 058 803 | 2 269 | 93 561 | 22 428 | 1 177 061 |
| Чистая позиция | 115 521 | (374) | 77 471 | (6 243) | |

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Страны, не входящие в ОЭСР | 31 декабря 2019 г., млн руб. 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 | |

8.4. Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску в связи с влиянием изменений общих и специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в портфеле.

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 т.ч. цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в т.ч. закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы

По степени значимости для Группы наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Цель Группы по управлению рыночным риском – ограничение негативного влияния риска на деятельность Группы и поддержание подверженности Группы риску в соответствии с установленным риск-аппетитом.

Структурные подразделения, ответственные за управление риском, являются независимыми от бизнес-линий, принимающих риск.

В соответствии с политикой Группы по управлению рыночным риском, основными задачами управления рыночным риском являются: соответствие уровня риска риск-аппетиту Группы; поддержание и обновление независимой системы управления риском; соответствие уровня риска регуляторным требованиям; эффективное управление риском для оптимизации соотношения риска и доходности.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование, контроль, процессы управления данным риском, 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. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Группа рассчитывает следующие показатели риска: номинальные объемы позиций, чувствительности рыночной стоимости финансовых инструментов к изменению риск-факторов, стресс-тесты рыночного риска, сроки удержания позиций.

Лимиты устанавливаются на показатели риска. Все лимиты подлежат обязательному пересмотру не реже одного раза в год.

Установленный лимит потенциальных потерь в случае реализации рыночного риска при стрессовом изменении рыночных индикаторов не превышает 4% капитала Банка.

8.5. 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.

Группа так же рассчитывает чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок при различных сценариях.

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

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

В течение 2020 года процентный риск Группы был внутри лимитов риск-аппетита.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. |
|---|--|--|
| Краткосрочная | 39 | 32 |
| Среднесрочная | (80) | (162) |
| Долгосрочная | 218 | 180 |
| Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки | 177 | 50 |

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

| За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., млн руб. | Балансовая стоимость | Обоснованно возможные изменения | | | Итого |
|---|-------------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------|----------------|
| | | Руб +58 б.п. | Долл. США +1 б.п. | Евро -3 б.п. | |
| Средства в банках* | 255 808 | 1 107 | - | - | 1 111 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 792 338 | 1 187 | - | - | 1 179 |
| Долговые ценные бумаги | 137 126 | 213 | - | - | 213 |
| Итого процентные активы | 1 185 272 | 2 507 | - | - | 2 503 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 44 710 | (405) | - | - | (385) |
| Средства клиентов | 924 638 | (2 129) | - | - | (2 135) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 108 033 | (92) | - | - | (92) |
| Итого процентные обязательства | 1 077 381 | (2 626) | - | - | (2 612) |

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

| За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., млн руб. | Балансовая стоимость | Обоснованно возможные изменения | | | | Итого |
|---|-------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|----------------|-------|
| | | Руб. +117 б.п. | Долл. США -101 б.п. | Евро -9 б.п. | | |
| Средства в банках* | 161 185 | 776 | (39) | (1) | (1 683) | |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 771 447 | 2 688 | (9) | - | 2 137 | |
| Долговые ценные бумаги | 152 754 | 615 | (2) | - | 481 | |
| Итого процентные активы | 1 085 386 | 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) | |

* 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.

По состоянию на 1 января 2021 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1.153 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 1.153 млрд руб., специального процентного риска – 0 млрд руб.). Соответствующие показатели за 2019 год составляли 0.897 млрд руб. (в т.ч. общего процентного риска – 0.664 млрд руб., специального процентного риска – 0.232 млрд руб.).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, на 1 января 2021 г. составила 21.870 млрд руб., за 2019 год – 16.898 млрд руб.

8.6. Структурный валютный риск

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

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

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

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

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

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

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб. | Евро 1 евро = 90,6824 руб. | Драгоценные металлы | Прочие валюты | 31 декабря 2020 г., итого |
|--|------------------|--|----------------------------------|------------------------|------------------|---------------------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 130 309 | 98 007 | 68 713 | 628 | 3 989 | 301 646 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | 10 910 | - | - | - | - | 10 910 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 26 304 | 7 573 | 1 742 | - | 21 439 | 57 058 |
| Средства в банках | 7 719 | 3 686 | 2 228 | - | - | 13 633 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 677 129 | 52 647 | 62 505 | - | 57 | 792 338 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 554 | 428 | - | - | - | 30 982 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 78 964 | 24 767 | - | - | - | 103 731 |
| Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | 134 | - | - | - | - | 134 |
| Прочие финансовые активы | 3 761 | 131 | - | - | - | 3 892 |
| Итого финансовые активы | 965 784 | 187 239 | 135 188 | 628 | 25 485 | 1 314 324 |
| Основные средства | 26 591 | - | - | - | - | 26 591 |
| Нематериальные активы | 8 277 | - | - | - | - | 8 277 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 632 | - | - | - | - | 632 |
| Отложенные налоговые активы | 3 893 | - | - | - | - | 3 893 |
| Прочие нефинансовые активы | 9 546 | 91 | 82 | - | - | 9 719 |
| Итого нефинансовые активы | 48 939 | 91 | 82 | - | - | 49 112 |
| Итого активы | 1 014 723 | 187 330 | 135 270 | 628 | 25 485 | 1 363 436 |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 24 412 | 6 963 | 1 862 | - | 21 439 | 54 676 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 30 629 | 10 783 | 2 902 | - | 396 | 44 710 |
| Средства клиентов | 675 971 | 197 122 | 47 517 | 628 | 3 400 | 924 638 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 108 033 | - | - | - | - | 108 033 |
| Прочие резервы | 753 | 48 | 58 | - | - | 859 |
| Прочие финансовые обязательства | 16 906 | 293 | 760 | - | 17 | 17 976 |
| Субординированный долг | - | 21 450 | - | - | - | 21 450 |
| Итого финансовые обязательства | 856 704 | 236 659 | 53 099 | 628 | 25 252 | 1 172 342 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 20 | - | - | - | - | 20 |
| Отложенные налоговые обязательства | 2 076 | - | - | - | - | 2 076 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 2 607 | - | 16 | - | - | 2 623 |
| Итого нефинансовые обязательства | 4 703 | - | 16 | - | - | 4 719 |
| Итого обязательства | 861 407 | 236 659 | 53 115 | 628 | 25 252 | 1 177 061 |
| Открытая балансовая позиция | 153 316 | (49 329) | 82 155 | - | 233 | |

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 2020 года представлен в следующей таблице:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 73,8757 руб. | Евро 1 евро = 90,6824 руб. | Драгоценные металлы | Прочие валюты | 31 декабря 2020 года Итого |
|---|----------------|---|----------------------------------|------------------------|------------------|----------------------------------|
| Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | 289 725 | 494 872 | 184 087 | - | 161 129 | 1 129 813 |
| Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | (283 487) | (419 235) | (265 968) | - | (161 123) | (1 129 813) |
| Нетто-позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами | 6 238 | 75 637 | (81 881) | - | 6 | |
| Итого открытая позиция | 159 554 | 26 308 | 274 | - | 239 | |

Информация об уровне общего валютного риска Группы по данным управленческой отчетности, включая рыночный и структурный, на 1 января 2020 г. 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 г., 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 |
| 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. | Драгоценные 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) | |

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 11% по отношению к доллару США и 1% по отношению к евро по состоянию на 31 декабря 2020 года и к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. 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 11% к евро на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и при ослаблении курса рубля по отношению к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к доллару США на 11% и на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года и ослабление курса рубля по отношению к доллару США на 21% и к евро на 17% по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответственно, окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

| | Доллар США – влияние | | Евро – влияние | |
|----------------------------|----------------------|----------|----------------|----------|
| | 2020 год | 2019 год | 2020 год | 2019 год |
| Прибыль до налогообложения | 2 894 | 4 788 | (3) | 68 |
| Прочие статьи капитала | 2 315 | 3 830 | (2) | 54 |

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

8.7. Операционный риск

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

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

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

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

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

8.8. 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 без-дефицитности.

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

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

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

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

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

На конец 2020 и 2019 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 2020 г., млн руб. Итого |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 226 910 | 25 392 | 17 304 | 22 477 | 9 563 | 301 646 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | 2 508 | 1 868 | 2 493 | 2 832 | 1 209 | 10 910 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 57 058 | – | – | – | – | 57 058 |
| Средства в банках | 607 | 465 | 7 767 | 4 794 | – | 13 633 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 54 025 | 115 273 | 217 777 | 328 776 | 76 487 | 792 338 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 29 954 | 600 | 17 | 411 | – | 30 982 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 96 976 | 26 | 1 225 | 3 012 | 2 492 | 103 731 |
| Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | 134 | – | – | – | – | 134 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 249 | 502 | 2 261 | 10 886 | 12 693 | 26 591 |
| Нематериальные активы | 71 | 138 | 621 | 3 310 | 4 137 | 8 277 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 632 | – | – | – | – | 632 |
| Отложенные налоговые активы | 1 549 | 386 | 306 | 1 652 | – | 3 893 |
| Прочие активы | 11 621 | 1 168 | 164 | 658 | – | 13 611 |
| Итого активы | 482 294 | 145 818 | 249 935 | 378 808 | 106 581 | 1 363 436 |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 54 676 | – | – | – | – | 54 676 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 44 684 | 1 | 3 | 22 | – | 44 710 |
| Средства клиентов | 212 527 | 158 285 | 211 316 | 240 020 | 102 490 | 924 638 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 867 | 350 | 35 549 | 70 265 | 2 | 108 033 |
| Прочие резервы | 673 | 34 | 152 | – | – | 859 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 20 | – | – | – | – | 20 |
| Отложенные налоговые обязательства | 510 | 267 | 461 | 682 | 156 | 2 076 |
| Прочие обязательства | 12 698 | 1 102 | 597 | 3 128 | 3 074 | 20 599 |
| Субординированный долг* | 17 | – | – | 21 433 | – | 21 450 |
| Итого обязательства | 327 672 | 160 039 | 248 078 | 335 550 | 105 722 | 1 177 061 |
| Разница между активами и обязательствами | 154 622 | (14 221) | 1 857 | 43 258 | 859 | |
| Разница между активами и обязательствами, нарастающим итоном | 154 622 | 140 401 | 142 258 | 185 516 | 186 375 | |

* В соответствии с условиями соглашения Societe Generale S. A. по предоставлению Группе субординированных кредитов, существует «Дата первого погашения», означающая дату, приходящуюся на 5 (пять) лет с даты вступления в силу соглашения.

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

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.

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

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

Сроки погашения по межбанковским кредитам и депозитам отражены на основании сроков, определенных в договорах. Остальные виды активов и пассивов классифицируются согласно банковским моделям, построенных на основе ожиданий руководства.

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

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 мес | 1-3 мес. | 3 мес. – 1 год | 1 год – 5 лет | Более 5 лет | 31 декабря 2020 г., млн руб. Итого |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто | | | | | | |
| - поступления | (186 793) | (58 209) | (84 211) | (260 098) | (8 893) | (598 204) |
| - расходования | 187 724 | 60 111 | 83 493 | 257 748 | 8 893 | 597 969 |
| Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто | (1 033) | 108 | 891 | 2 271 | (204) | 2 033 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | 44 727 | 1 | 5 | 26 | – | 44 759 |
| Средства клиентов | 631 754 | 98 136 | 157 976 | 56 645 | 3 117 | 947 628 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 994 | 1 454 | 40 728 | 79 758 | 2 | 123 936 |
| Прочие резервы | 673 | 34 | 152 | – | – | 859 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 250 | 870 | 605 | 3 145 | 3 107 | 17 977 |
| Субординированный долг | 69 | 104 | 466 | 23 303 | – | 23 942 |
| Условные обязательства и обязательства кредитного характера | 29 445 | 56 828 | 190 974 | 90 590 | 14 654 | 382 491 |
| Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов | 718 810 | 159 437 | 391 079 | 253 388 | 20 676 | 1 543 390 |

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 150 593 млн руб. и 119 323 млн руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 2020 года и в 2019 году стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2021 г. составило 80,67% (на 1 января 2020 г. – 123,8%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) 140,78% (на 1 января 2020 г. – 253,5%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2021 г составило 46,32% (47,4% – на 1 января 2020 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

8.9. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Группой, в т.ч. 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 (2021-2015 годы), отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Группы.

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

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

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

8.10. Управление структурой и достаточностью капитала Банка

Агрегация и диверсификация рисков

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

Стресс-тестирование

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

Целевая структура рисков

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

- На ежегодной основе, в рамках цикла ВПОДК Группы, параллельно бюджетному процессу, ответственное подразделение СУР совместно с блоком «Финансы» определяет количество уровней (Банк, участники Группы, структурные подразделения и пр.) и основные направления риск-аппетита (склонности к риску) Группы, в разрезе которых будут устанавливаться метрики (например, достаточность капитала, бизнес-линии, значимые риски и пр.) и формирует предложения по их пороговым значениям на основе полученных результатов оценки достаточности внутреннего капитала (в т.ч. 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 т.ч. их концентрации, и требуемым (необходимым) капиталом на их покрытие, а также указывает на то, где необходимы изменения в текущей структуре профиля рисков.

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

Принципы распределения капитала и установления лимитов

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

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

При разработке своей лимитной системы Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала (объема имеющегося в распоряжении капитала);
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);

- Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

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

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

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

Мониторинг достаточности внутреннего капитала

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов.

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

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

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

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

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 т.ч. о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Головным банком Группы/участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

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

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

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4,5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

В январе 2020 года Банк перешел на оценку кредитного риска в соответствии с финализированным подходом, согласно требованиям Главы 3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И»).

В рамках указанного подхода происходит оценка кредитного риска путем распределения активов по 7 классам контрагентов в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности: Суверенные заемщики, Кредитные организации, Международные банки развития, Корпоративные заемщики, Субъекты малого и среднего предпринимательства, Центральные контрагенты, Физические лица

Оценка риска по суверенным заемщикам осуществляется на основании значений рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного стране иностранным кредитным рейтинговым агентством.

По состоянию на 1 января 2021 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 91.694 млрд руб. (97.294 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2020 г.) при фактическом значении 163.943 млрд руб. (155.854 млрд руб. – по состоянию на 1 января 2020 г.).

По состоянию на 1 января 2021 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 1.146 млрд руб. (1.216 млрд руб. – на начало года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2021 г. составил 7 787 995 тыс. руб. (7 241 707 тыс. руб. – на 1 января 2020 г.), размер рыночного риска – 21 869 738 тыс. руб. (16 897 925 тыс. руб. – на 1 января 2020 г.).

Совокупный объем активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2021 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 838.3 млрд руб. В активы с пониженными коэффициентами риска составили 157.1 млрд руб., с повышенными коэффициентами риска – 155.8 млрд руб. Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 146.2 млрд руб., по производным финансовым инструментам – 42.4 млрд руб.

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 43 586 663 тыс. руб., в т.ч. 22 162 710 тыс. руб. – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок 10 лет. По состоянию на 1 января 2020 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 36 524 363 тыс. руб.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем 2019 году, ни в 2020 году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2020 год составили 1.411 млрд руб., за 2019 год – 1.839 млрд руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслужи- вание частных клиентов | Обслужи- вание корпоративных клиентов | Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями | Не распре- делено | Год, закончившийся 31 декабря 2020 г. |
|---|--|--|---|----------------------|--|
| Чистая процентная маржа | 28 499 | 10 395 | 2 241 | 7 598 | 48 733 |
| Расходы по кредитным убыткам | (13 267) | (1 035) | – | (92) | (14 394) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям | 655 | (9) | 6 978 | 81 | 7 705 |
| Чистые комиссионные доходы | 8 871 | 3 109 | 571 | – | 12 551 |
| Прочие резервы и обесценение | (226) | (94) | – | (1 628) | (1 948) |
| Дивиденды полученные | 821 | – | – | – | 821 |
| Прочие доходы | 45 | 168 | 46 | 699 | 958 |
| Доходы/(расходы) между сегментами | 2 985 | 3 400 | 273 | (6 658) | – |
| Итого операционные доходы | 28 383 | 15 934 | 10 109 | – | 54 426 |
| Операционные расходы | (27 028) | (4 466) | (1 785) | (2 650) | (35 929) |
| (Расходы)/доходы между сегментами | (2 063) | (415) | (172) | 2 650 | – |
| Прочие неоперационные доходы/(расходы) | (83) | (102) | (3) | – | (188) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (791) | 10 951 | 8 149 | – | 18 309 |
| Расходы по налогу на прибыль | 120 | (1 663) | (1 237) | – | (2 780) |
| Чистая прибыль/(убыток) | (671) | 9 288 | 6 912 | – | 15 529 |
| Активы сегмента | 733 400 | 525 446 | 88 317 | 16 273 | 1 363 436 |
| Обязательства сегмента | 419 879 | 669 601 | 65 670 | 21 911 | 1 177 061 |
| Прочая информация по сегментам | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 135 781 | 153 308 | 12 557 | – | 301 646 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации | 4 908 | 5 548 | 454 | – | 10 910 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 643 | 1 725 | 53 690 | – | 57 058 |
| Средства в банках | – | – | 13 633 | – | 13 633 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 501 757 | 290 581 | – | – | 792 338 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 13 938 | 15 753 | 1 291 | – | 30 982 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 46 363 | 53 076 | 4 292 | – | 103 731 |
| Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | – | – | 134 | – | 134 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 20 703 | 4 160 | 1 728 | – | 26 591 |
| Нематериальные активы | 6 444 | 1 295 | 538 | – | 8 277 |
| Прочие активы ¹ | 1 863 | – | – | 16 273 | 18 136 |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 266 | 1 430 | 51 980 | – | 54 676 |
| Средства банков и международных финансовых организаций | – | 34 563 | 10 147 | – | 44 710 |
| Средства клиентов | 334 280 | 590 358 | – | – | 924 638 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 73 040 | 32 344 | 2 649 | – | 108 033 |
| Субординированный долг | 9 650 | 10 906 | 894 | – | 21 450 |
| Прочие обязательства ² | 1 643 | – | – | 21 911 | 23 554 |

¹ Включает в себя: прочие активы, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы.

² Включает в себя: прочие резервы, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

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

| | Обслужи- вание частных клиентов | Обслужи- вание корпоративных клиентов | Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями | Не распре- делено | Год, закончившийся 31 декабря 2019 г. |
|---|--|--|---|----------------------|--|
| Чистая процентная маржа | 28 241 | 9 485 | 2 969 | 5 700 | 46 395 |
| Расходы по кредитным убыткам | (6 758) | (676) | (2) | (203) | (7 639) |
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям | 881 | (12) | (813) | 412 | 468 |
| Чистые комиссионные доходы/(расходы) | 9 117 | 2 520 | 583 | (188) | 12 032 |
| Прочие резервы и обесценение | (139) | (51) | - | (18) | (208) |
| Дивиденды полученные | 559 | - | - | - | 559 |
| Прочие доходы | 162 | 189 | 46 | 830 | 1 227 |
| Доходы/(расходы) между сегментами | 2 744 | 3 499 | 290 | (6 533) | - |
| Итого операционные доходы | 34 807 | 14 954 | 3 073 | - | 52 834 |
| Операционные расходы | (32 395) | (4 409) | (2 016) | (367) | (39 187) |
| (Расходы)/доходы между сегментами | (221) | (113) | (33) | 367 | - |
| Прочие неоперационные доходы/(расходы) | 37 | 23 | - | - | 60 |
| Прибыль до налогообложения | 2 228 | 10 455 | 1 024 | - | 13 707 |
| Расходы по налогу на прибыль | (449) | (2 105) | (206) | - | (2 760) |
| Чистая прибыль | 1 779 | 8 350 | 818 | - | 10 947 |
| Активы сегмента | 652 379 | 481 758 | 65 209 | 19 421 | 1 218 767 |
| Обязательства сегмента | 396 164 | 587 327 | 42 574 | 20 703 | 1 046 768 |
| Прочая информация по сегментам | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 81 148 | 101 450 | 8 372 | - | 190 970 |
| Обязательные резервы на счетах Центрального банка Российской Федерации | 3 810 | 4 833 | 399 | - | 9 042 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 1 532 | 1 454 | 33 486 | - | 36 472 |
| Средства в банках | - | - | 13 634 | - | 13 634 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 484 719 | 286 728 | - | - | 771 447 |
| Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 26 590 | 33 727 | 2 783 | - | 63 100 |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 34 865 | 44 225 | 3 650 | - | 82 740 |
| Изменение справедливой стоимости объектов хеджирования | - | - | 131 | - | 131 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 14 850 | 7 558 | 2 228 | - | 24 636 |
| Нематериальные активы | 3 504 | 1 783 | 526 | - | 5 813 |
| Прочие активы ¹ | 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 | 2 516 | - | - | 20 703 | 23 219 |

¹ Включает в себя: прочие активы, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы.

² Включает в себя: прочие резервы, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства.

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.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по назначениям (кадрам) и вознаграждениям (далее – «Комитет по вознаграждениям», «Комитет»). Персональный состав Комитета по вознаграждениям на конец 2020 года: Лойкканен Х.-Л. (руководитель Комитета), Огель Д., Сомма Д.-Л., Парер Ж.-Л., Санчес Инсера Б.

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

Функции Комитета по вознаграждениям включают в т.ч.:

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

В течение 2020 года проведено 2 очных и 1 заочное заседание Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2020 года составил 11.71 млн руб.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2020 году проводилась независимым членом Совета Директоров. По результатам оценки подтверждено, что система оплаты труда ПАО РОСБАНК соответствует стратегии ПАО РОСБАНК, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Функции принятия рисков в ПАО РОСБАНК по состоянию на конец 2020 года осуществляли:

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

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

Основные цели системы оплаты труда:

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

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

В 2020 году у ряда подразделений ПАО РОСБАНК была увеличена периодичность премирования с целью усиления стратегического фокуса системы мотивации.

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

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

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

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

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

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

В течение 2020 года проводилась качественная оценка работы подразделений.

Зависимость фондов вознаграждения от результатов работы реализована через КПЭ. Размер премиального вознаграждения зависит от их выполнения. Набор КПЭ работников в зависимости от должностного уровня включает показатели деятельности Банка в целом, отдельных бизнес-линий, подразделений в составе бизнес-линий, индивидуальные плановые показатели (доходность на капитал Банка, коэффициент отношения операционных расходов к операционным доходам Банка, чистый банковский доход, чистый результат бизнес-линии, показатели средних и на конец периода остатков по портфелям ссуд, на срочных и текущих счетах, иные показатели). В случае низких показателей выполнения КПЭ происходит соответствующее уменьшение переменного вознаграждения работников относительно целевого вознаграждения.

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

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

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

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

В 2020 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 7 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются по действующим работникам по состоянию на конец 2020 года, а также без учета выплат в пользу члена Правления – Директора по рискам являющимся должностным лицом, управляющим рисками) и 9 работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

В 2020 году гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2020 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

В 2020 году выходные пособия членам исполнительных органов – бывшим работникам, которые на момент увольнения в 2020 году являлись работниками, принимающими риски, не выплачивались; размер выходных пособий иным бывшим работникам, которые на момент увольнения являлись работниками, принимающим риски, составил 1.95 млн руб. Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2020 года составила в отношении членов исполнительных органов 110.05 млн руб., в отношении иных работников, принимающих риски 30.32 млн руб. (в т.ч. долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2020 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 42.72 млн руб., иным работникам, принимающим риски, в сумме 14.14 млн руб.

Выплаты в 2020 году составляют (без учета выплат в 2020 году за предшествующие периоды, в т.ч. отложенных премий):

- фиксированная часть – 147.7 млн руб. (члены исполнительных органов), 76.17 млн руб. (иные работники, принимающие риски);
- нефиксированная часть – 1.02 млн руб. (члены исполнительных органов), выплаты иным работникам, принимающим риски, не производились;
- оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0.91 млн руб. (члены исполнительных органов), 0.8 млн руб. (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2020 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 81.35 млн руб. (члены исполнительных органов), 51.95 млн руб. (иные работники, принимающие риски) – сумма отложенных и всех переменных выплат за 2020 год.

Удержания вознаграждений в 2020 году не производилось.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 1 января 2021 г. | По состоянию на 1 января 2020 г. |
|--------------|--|--|--|
| 1 | Активы | | |
| 1 | Денежные средства | 15 031 467 | 16 312 587 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 57 313 061 | 30 098 368 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 10 876 764 | 8 977 599 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 54 115 939 | 32 278 544 |
| | <i>Акционеры</i> | <i>46 097 981</i> | <i>42 760 002</i> |
| | <i>Участники Группы</i> | <i>-</i> | <i>1 620</i> |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 634 120 | 36 501 722 |
| | <i>Акционеры</i> | <i>19 990 555</i> | <i>9 945 283</i> |
| | <i>Участники Группы</i> | <i>-</i> | <i>96 925</i> |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 963 815 478 | 874 548 153 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | |
| | <i>Акционеры</i> | <i>87 458 852</i> | <i>34 079 403</i> |
| | <i>Участники Группы</i> | <i>160 926 773</i> | <i>163 593 626</i> |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 38 447 886 | 64 703 976 |
| 6а | Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - |
| | <i>Участники группы</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 103 865 177 | 83 781 237 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - |
| | <i>Участники группы</i> | <i>-</i> | <i>909 961</i> |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 37 663 711 | 30 487 710 |
| | <i>Участники группы</i> | <i>37 663 711</i> | <i>30 487 710</i> |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 1 672 763 | 51 656 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 3 040 755 | 3 022 679 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 30 791 755 | 26 202 112 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 229 110 | 252 280 |
| 13 | Прочие активы | 6 137 079 | 6 835 173 |
| | <i>Акционеры</i> | <i>11 052</i> | <i>6 202</i> |
| | <i>Участники Группы</i> | <i>14 430</i> | <i>509</i> |
| 14 | Всего активов | 1 368 758 301 | 1 205 076 197 |
| | Всего Активов по связанным сторонам | 352 163 354 | 281 881 241 |

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 1 января 2021 г. | По состоянию на 1 января 2020 г. |
|--------------|--|--|--|
| II | Обязательства | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | 17 759 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 029 834 066 | 909 433 546 |
| | <i>Акционеры</i> | 56 679 725 | 47 139 508 |
| | <i>Участники Группы</i> | 19 742 808 | 11 443 830 |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 93 056 558 | 94 422 007 |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 936 777 508 | 815 011 539 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей | 313 467 232 | 314 347 576 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль иио убыток | 54 431 463 | 30 817 764 |
| | <i>Акционеры</i> | 32 522 460 | 17 894 672 |
| 17.1 | Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей | - | - |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 108 028 152 | 104 968 066 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| 18.2 | Оцениваемые по амортизированной стоимости | 108 028 152 | 104 968 066 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 859 144 | 226 074 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 0 | 1 175 402 |
| 21 | Прочие обязательства | 14 603 049 | 7 403 952 |
| | <i>Акционеры</i> | 5 959 | 6 372 872 |
| | <i>Участники Группы</i> | 8 018 | 1 146 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 446 155 | 201,446 |
| 23 | Всего обязательств | 1 208 202 029 | 1 054 244 009 |
| | Всего Обязательств по связанным сторонам | 108 958 970 | 82 852 028 |
| | Внебалансовые обязательства | | |
| 24 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 646 561 058 | 1 157 679 594 |
| | <i>Акционеры</i> | 766 914 062 | 426 276 355 |
| | <i>Участники Группы</i> | 1 403 463 | 3 579 314 |
| 25 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства. | 214 279 100 | 169 303 391 |
| | <i>Акционеры</i> | 13 403 716 | 9 390 200 |
| | <i>Участники Группы</i> | - | 82 059 |

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

| Номер п/п | Наименование статьи | За 2020 год | Итого по Банку за 2020 год | За 2019 год | Итого по Банку за 2019 год |
|-----------|---|-------------|----------------------------|--------------|----------------------------|
| 1 | Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 12 839 313 | 81 307 118 | 16 417 831 | 81 075 448 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 10 020 658 | 13 664 791 | 13 272 304 | 17 880 271 |
| | <i>Акционеры</i> | 470 304 | - | 2 660 352 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 9 550 354 | - | 10 611 952 | - |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) | 2 797 386 | 59 198 389 | 2 643 918 | 53 511 325 |
| | <i>Акционеры</i> | 227 323 | - | 738 063 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 2 570 063 | - | 1 905 855 | - |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | | - | - |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 21 269 | 8 443 937 | 501 609 | 9 683 852 |
| | <i>Акционеры</i> | - | - | 23 607 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 21 269 | - | 478 002 | - |
| 2 | Процентные расходы, всего, в т.ч.: | 3 254 350 | 39 810 423 | 3 308 841 | 44 136 018 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 3 079 733 | 6 083 514 | 3 183 524 | 44 136 018 |
| | <i>Акционеры</i> | 2 717 547 | - | 2 429 213 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 362 186 | - | 628 995 | - |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 174 617 | 26 371 815 | 125 317 | 32 620 918 |
| | <i>Акционеры</i> | 16 643 | - | - | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 157 974 | - | 125 317 | - |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | - | 7 355 094 | - | 6 572 698 |
| | <i>Акционеры</i> | - | - | - | - |
| | <i>Участники Группы</i> | - | - | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 9 584 963 | 41 496 695 | 13 108 990 | 36 939 430 |
| | <i>Акционеры</i> | -2 036 563 | - | 963 079 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 11 621 526 | - | 12 271 228 | - |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в т.ч.: | 3 370 | (12 124 783) | 6 247 | (3 631 056) |
| | <i>Участники Группы</i> | 3 370 | - | 6 247 | - |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | - | (940 844) | - | (948 503) |
| 5 | Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 9 588 333 | 29 371 912 | 13 115 237 | 33 308 374 |
| | <i>Акционеры</i> | -2 036 563 | - | 963 079 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 11 624 896 | - | 12 277 475 | - |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -14 | (6 267 995) | (11 554 530) | (3 991 343) |
| | <i>Акционеры</i> | - | - | (11 554 530) | - |
| | <i>Участники Группы</i> | -14 | - | - | - |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (14 951) | - | (23 126) |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | - | - |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости | - | (1 408) | - | 216 796 |

| Номер п/п | Наименование статьи | За 2020 год | Итого по Банку за 2020 год | За 2019 год | Итого по Банку за 2019 год |
|--------------|--|-------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 416 064 | 2 536 520 | (111 640) | 2 212 549 |
| | <i>Акционеры</i> | 412 813 | - | (111 294) | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 3 251 | - | (346) | - |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | - | 8 392 678 | - | 1 762 957 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | - | 1 520 | - | 27 912 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1 410 707 | 1 410 707 | - | 1 839 057 |
| 14 | Комиссионные доходы | 3 474 184 | 16 161 543 | 160 530 | 15 101 190 |
| | <i>Акционеры</i> | 3 385 280 | - | 14 792 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 88 904 | - | 145 738 | - |
| 15 | Комиссионные расходы | 267 942 | 3 305 949 | 77 347 | 2 982 835 |
| | <i>Акционеры</i> | 267 869 | - | 77 086 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 73 | - | 261 | - |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1 365 | - | 160 |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | - | - | - | - |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | - | (8 230) | - | 18 949 |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - | - | - | - |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | - | (1 258 076) | - | -2 306 863 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 177 069 | 3 020 732 | 218 341 | 3 417 542 |
| | <i>Акционеры</i> | 12 651 | - | 196 280 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 164 418 | - | 22 061 | - |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 14 798 401 | 50 040 368 | 1 750 591 | 48 601 319 |
| 21 | Операционные расходы | 1 184 351 | 36 978 020 | 962 201 | 33 598 966 |
| | <i>Акционеры</i> | 227 269 | - | 7 978 | - |
| | <i>Участники Группы</i> | 31 412 | - | 16 953 | - |
| | <i>Ключевой управленческий персонал</i> | 925 670 | - | 937 270 | - |
| 22 | Прибыль до налогообложения | 13 614 050 | 13 062 348 | 788 390 | 15 002 353 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | - | 3 265 456 | - | 3 723 336 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 13 614 050 | 9 797 713 | 788 390 | 11 289 576 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | - | (821) | - | (10 559) |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 13 614 050 | 9 796 892 | 788 390 | 11 279 017 |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

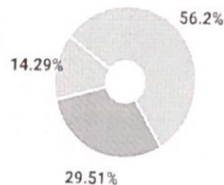
Амурский государственный университет

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ ANTIPLAGIAT.VUZ

Автор работы: цыганчук виолетта юрьевна
Самоцитирование
рассчитано для: цыганчук виолетта юрьевна
Название работы: диплом росбанк новый
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

| | |
|-----------------|--------|
| ЗАИМСТВОВАНИЯ | 29.51% |
| ОРИГИНАЛЬНОСТЬ | 56.2% |
| ЦИТИРОВАНИЯ | 14.29% |
| САМОЦИТИРОВАНИЯ | 0% |



ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 24.06.2021

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирование по eLIBRARY.RU; Перефразирование по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Цепелев Олег Анатольевич

ФИО проверяющего

Дата подписи:

24.06.2021


Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.