

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества РОСБАНК за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	22



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

10 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	17,879,220	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	16,205,253	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	4.1	4,735,238	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	4.1	14,750,265	7,080,389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	38,955,677	58,158,353
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	486,589,571	547,244,740
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	46,480,331	44,477,096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,256,983	38,267,238
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	97,951,131	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	1,166	27,798
9	Отложенный налоговый актив	5.4	4,757,029	7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,794,451	25,054,134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	125,720	0
12	Прочие активы	4.7	8,941,990	13,701,444
13	Всего активов	7, 12	758,431,804	861,285,339
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	189,896	18,300,000
15	Средства кредитных организаций	4.9	100,170,657	110,270,911
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	437,023,144	492,683,920
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	204,915,285	196,814,996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	34,226,393	54,131,270
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	50,499,861	56,518,230
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	925,812	3,601,502
21	Прочие обязательства	4.12	18,209,314	15,030,430
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	771,285	966,722
23	Всего обязательств	4	642,016,362	751,502,985
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
27	Резервный фонд	6	775,701	775,701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-447,035	-660,741
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	4,538,900	5,075,190
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	30,245,128	34,055,535
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	7,699,096	-3,066,983
35	Всего источников собственных средств	3.3	116,415,442	109,782,354
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	914,938,215	894,801,623
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	108,767,646	98,174,034
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	2,859	17,287

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

"06" февраля 2017 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Машин Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	63,167,280	71,581,069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11	6,773,065	7,719,498
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	48,781,710	56,674,413
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	11	7,612,505	7,187,158
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	35,736,178	47,097,953
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11	7,501,858	11,618,554
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11	23,837,285	29,306,219
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	11	4,397,035	6,173,180
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11	27,431,102	24,483,116
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	8,848,316	1,478,483
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	1,016,243	538,067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	36,279,418	25,961,599
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-939,873	-74,744
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	45,578	-255,317
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-18,747	-1,965,094
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	-618	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	8,683	5,733,182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	1,799,989	-3,010,427
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	48,588	-60,995
14	Комиссионные доходы	5	3,421,142	6,887,116
15	Комиссионные расходы	5	8,430,287	8,196,031
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	2,369,745	2,668,567
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	194	-160,725
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	0	0
19	Прочие операционные доходы	5	955,841	938,303
20	Чистые доходы (расходы)	5	3,484,586	5,165,740
21	Операционные расходы	5	51,145,323	44,686,102
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	41,865,476	47,752,652
23	Возмещение (расход) по налогам	3.3	9,279,847	-3,066,550
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.4	1,580,751	433
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.3	7,758,088	-2,854,010
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-58,992	-212,973
			7,699,096	-3,066,983

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	7,699,096	-3,066,983
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6	-657,363	-380,539
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.6	-657,363	-380,539
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	4.12	-131,473	-40,051
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	-525,890	-340,488
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.3	249,072	760,943
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3.3	249,072	760,943
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		45,766	112,095
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	203,306	648,848
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	3.3	-322,584	308,360
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	7,376,512	-2,758,623

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

06 февраля 2017 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКИО	регистрационный номер (порядковый номер)
48280568000	17522118	22/2

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)
на "1" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: **107078, г. Москва, ул. Машинная, 34**

Код формы по ОКУД 0609009

Характерная

тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	73,603,652	x	73,603,652	x
1.1	облигационными акциями (долями)	6	73,603,652	x	73,603,652	x
1.2	привилегированными акциями	6	0	x	0	x
2	Неразделенная прибыль (убыток):	6	35,624,907	x	27,744,143	x
2.1	прошлых лет	6	30,245,126	x	34,122,164	x
2.2	отчетного года	6	5,379,779	x	6,378,021	x
3	Резервный фонд	6	775,701	x	775,701	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению и в расчете собственных средств (капитала)	6	не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	6	не применимо	x	не применимо	x
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	110,004,260	x	102,123,496	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	6	не применимо	0	не применимо	0
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме дебиторской задолженности и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	974,501	649,668	125,420	186,130
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	657,713	478,478	475,577	713,366
11	Резервы хеджирования денежных потоков	6	не применимо	0	не применимо	0
12	Надсозданные резервы на возможные потери	6	0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации	6	не применимо	0	не применимо	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	6	не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6	не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	6	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	6	не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	16,011,340	8,574,227	11,489,761	17,233,692
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6	не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	6	0	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	0	0	0	0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6	не применимо	0	не применимо	0
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	14,945,212	x	23,119,402	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	29,598,767	x	35,208,660	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	80,405,493	x	66,913,836	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6	0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал	6	0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства	6	0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6	не применимо	x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	x	x	x	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	0	x	0	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	6	1,327,884	885,256	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	13,627,330	x	23,119,402	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	13,627,330	x	23,119,402	x
41.1.1	нематериальные активы	6	649,668	x	186,130	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6	0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций резидентов	6	17,977,662	x	22,931,272	x

41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		0	х	0	х
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов		0	х	0	х
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	а	0	х	0	х
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	б	14,955,213	х	23,119,402	х
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	б	0	х	0	х
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	б	80,405,493	х	66,913,896	х
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	б	19,152,072	х	18,188,338	х
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	б	0	х	925,000	х
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	б	не применимо	х	не применимо	х
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	б	0	х	0	х
50	Резервы на возможные потери	б	не применимо	х	не применимо	х
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	б	39,352,072	х	59,086,338	х
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Длинные превращенные владения инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		1,200,000	800,000	920,000	1,380,000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1,685,255	х	1,380,000	х
56.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			х		х
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы			х		х
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			х		х
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентами		1,685,255	х	1,380,000	х
56.1.4	превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером			х		х
56.1.5	вложения и приобретение и приобретение основных средств и материальных активов			х		х
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			х		х
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2,885,255	х	2,300,000	х
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	б	36,466,817	х	56,786,338	х
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		116,872,310	х	123,702,174	х
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		х	х	х	х
60.1	(капитал)	б	10,831,705	х	10,152,250	х
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	б	844,787,775	х	871,475,889	х
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	б	844,787,775	х	871,475,889	х
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		846,417,420	х	871,106,474	х
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.2)	б, 7	941/99	х	8,129	х
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)	б, 7	951/79	х	8,129	х
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)	б, 7	12,80/98	х	14,9468	х
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	х	не применимо	х
64.1	надбавка поддержки достаточности капитала		не применимо	х	не применимо	х
64.2	антициклическая надбавка		не применимо	х	не применимо	х
64.3	надбавка за системную значимость банков		не применимо	х	не применимо	х
64.4	базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок и нормативов достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	х	не применимо	х
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	б, 7	4.8	х	5.0	х
70	Норматив достаточности основного капитала	б, 7	8.0	х	8.0	х
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	б, 7	8.0	х	10.0	х
Показатели, применяемые и уменьшающие источники капитала, не превышающие установленные пороги и существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0	х	0.0	х
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0	х	0.0	х
74	Правда по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	х	не применимо	х
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0	х	0.0	х
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 стандартизированный подход		не применимо	х	не применимо	х
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	х	не применимо	х
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	х	не применимо	х
79	на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	х	не применимо	х
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Такие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0	х	0.0	х
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0	х	0.0	х
82	Такие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0	х	0.0	х
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0	х	0.0	х
84	Такие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0	х	0.0	х
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0	х	0.0	х

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в приложениях № 6 сопроводительной информации к форме 0409008.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Исходные данные	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.3. 10.1	732,863,687	686,301,697	575,296,240	817,428,654	759,087,779	57,094,428					
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	66,576,994	56,576,367	0	120,631,255	20,639,390	0					
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	4.3. 10.1	43,366,686	43,366,686	0	88,441,521	88,441,521	0					
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации и Минфина России и Банка России	4.3. 10.1	23,223,483	23,223,483	0	32,187,656	32,187,656	0					
1.1.4	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим государственную оценку "0", "1", "1", в том числе обеспеченные в гарантиями этих стран	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	50,930,437	50,930,437	0	77,151,907	77,151,907	13,430,381					
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	4.3. 10.1	4,307,645	4,307,645	0	8,015,229	8,015,229	850,831					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, резидентам стран со ставкой оценки "0", "1", "1", имеющим рейтинг до "прерывной кредитоспособности" А, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	180,293	180,293	90,147	48,666,111	48,666,958	24,332,979					
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, резидентам стран со ставкой оценки "0", "1", "1", имеющим рейтинг до "прерывной кредитоспособности" А, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, резидентам стран со ставкой оценки "0", "1", "1", имеющим рейтинг до "прерывной кредитоспособности" А, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, резидентам стран со ставкой оценки "0", "1", "1", имеющим рейтинг до "прерывной кредитоспособности" А, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	180,293	180,293	90,147	48,666,111	48,666,958	24,332,979					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	521,848,130	479,703,34	479,703,34	523,876,958	472,074,468	472,074,468					
1.4.1	ценные бумаги	4.3. 10.1	75,514,236	74,927,648	74,927,648	108,033,111	10,105,468	10,105,468					
1.4.2	Корреспондентские счета	4.3. 10.1	1,414,495	1,414,495	0	2,348,250	2,348,250	2,348,250					
1.4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям	4.3. 10.1	85,281,392	85,281,392	0	61,290,379	61,197,844	61,197,844					
1.4.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к клиентам	4.3. 10.1	345,095,954	304,855,958	0	402,272,799	372,237,800	372,237,800					
1.4.5	Прочие активы	4.3. 10.1	14,529,422	13,223,677	0	27,388,745	26,185,06	26,185,06					
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов и другие требования к кредитным организациям, имеющим рейтинг до "прерывной кредитоспособности" А, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
2	Активы с иными коэффициентами риска	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
2.1	Стоимость и коэффициент риска, всего, из них:	4.3. 10.1	14,385,256	14,385,256	0	1,350,748	1,350,748	246,622					
2.1.1	итоговые суды с коэффициентом риска 50 процентов	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					
2.1.2	итоговые суды с коэффициентом риска 70 процентов	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0					

2.1.3	требования участников рынка	4.3. "С."	14,385,256	14,385,256	14,385,256	955,813	352,748	1,350,748	246,622
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	4.3. 10.1	76,527,426	73,827,181	73,827,181	83,811,834	45,072,994	38,555,059	58,019,629
2.2.1	с коэффициентом риска 1-2 процентов	4.3. 10.1	25,397,357	25,659,595	25,659,595	28,223,555	2,484,544	12,441,688	3,685,857
2.2.2	с коэффициентом риска 3-9 процентов	4.3. 10.1	1,474,720	647,639	647,639	3,115,976	5,951,945	5,025,027	6,532,509
2.2.3	с коэффициентом риска 10-20 процентов	4.3. 10.1	42,958,759	39,376,607	39,376,607	32,112,072	21,340,342	15,858,051	24,475,355
2.2.4	с коэффициентом риска 20-30 процентов	4.3. 10.1	8,143,343	8,433,340	8,433,340	20,358,351	5,330,363	5,330,363	3,325,908
2.2.5	с коэффициентом риска 30-50 процентов, всего, в том числе:	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам "по услуге ипотечной и залогу или с темизированным обществом денежных требований", в том числе удостоверенных залоговыми	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4.3. 10.1	415,510	398,979	398,979	548,975	646,377	566,195	950,344
3.1	с коэффициентом риска 40 процентов	4.3. 10.1	201,740	91,534	91,534	268,288	539,599	448,659	628,137
3.2	с коэффициентом риска 70 процентов	4.3. 10.1	1,525	1,313	1,313	2,232	20,745	15,436	26,190
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	4.3. 10.1	287	240	240	482	1,657	1,155	2,310
3.4	с коэффициентом риска 350 процентов	4.3. 10.1	19,228	18,333	18,333	54,099	98,636	78,681	236,943
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4.3. 10.1	3,856	3,539	3,539	21,234	20,740	16,274	97,644
4	Средства и диск по условиям обязательствам среднего характера, всего, в том числе:	4.3. 10.1	380,009,952	379,274,983	379,274,983	103,534,846	265,881,603	264,919,528	95,727,497
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4.3. 10.1	108,713,933	108,599,023	108,599,023	103,534,846	97,504,963	97,624,418	95,698,265
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4.3. 10.1	56,654	56,654	56,654	0	269,070	268,370	23,232
4.4	по финансовым инструментам без риска	4.3. 10.1	271,242,303	270,619,306	270,619,306	0	67,707,570	167,026,293	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	4.3. "С."	19,252,254	0	0	15,152,198	23,849,862	0	11,632,766

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом оценочных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов								
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов								

Подраздел 2.2. Операционный риск

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	8,703,029	8,621,226
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.7	100,954,113	172,436,539
6.1.1	чистые процентные доходы	10.7	100,769,857	108,748,398
6.1.2	чистые процентные расходы	10.7	184,256	63,676,132
6.2	чистое операционное воздействие	10.7	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	15,746,800.0	21,148,441
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.4	892,095.0	227,976
7.1.1	общий	10.4	366,692.0	853,549
7.1.2	специальный	10.4	525,403.0	374,427
7.1.3	риска	10.4	0.0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	10.4	15,376.0	110,200
7.2.1	общий	10.4	7,688.0	55,100
7.2.2	специальный	10.4	7,688.0	55,100
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	10.4	0.0	0
7.3	валютный риск	10.4	347,097.0	4,421,241
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	10.4	0.0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	10.4	5,176.0	0
7.4.1	основной товарный риск	10.4	0.3	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	10.4	5,176.2	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	10.4	0.0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (-)/снижение (+) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	4	3
1	число:	10.1	47,639,758	-11,603,910	59,243,668

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	13.1	44,074,624	-16,504,473	54,579,097
1.2	за иные балансовые активы, по которым существует риск конвенсента потерь и прочим потерям	13.1	2,793,849	-904,001	3,697,850
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	13.1	771,285	-19,237	962,522
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	13.1	0	-4,199	4,199

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты
1	2	3	4	5	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	80,405,493	80,263,181	73,996,535
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	836,969,465	843,322,237	797,470,740
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	9,6	9,5	9,3
					9,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристик инструмента	3	4	5	6	7	8	9
1	2							
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	ТАО КОСБАНК	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	01222728	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007	Кредитный договор № VK0000002 от 27.04.2007
3	Применяется право	РОССИЯ	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4	Результативные услуги	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение гарантийного периода	База в капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода	База в капитал	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
7	Уровень капитала, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Объем инструмента	объем выданных акций	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5,514,019.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0
10	Номинальная стоимость инструмента	5,514,019.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0	75,000.0
11	Классификация инструмента в целях бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учтенное по балансовой стоимости	обязательство, учтенное по балансовой стоимости	обязательство, учтенное по балансовой стоимости	обязательство, учтенное по балансовой стоимости	обязательство, учтенное по балансовой стоимости	обязательство, учтенное по балансовой стоимости
12	Наименование инструмента	Бессрочный депозит	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный	Срочный
13	Дата погашения инструмента	04.11.1997 г.	18.03.2017	27.02.2023	09.06.2020	30.01.2023	10.01.2017	28.12.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (по желанию эмитента, согласованного с банком, эмитентом)	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Периодичность дата (даты) периодической реализации права досрочного выкупа (по желанию эмитента, согласованного с банком, эмитентом)	по требованию	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последствие дата (даты) реализации права досрочного выкупа (по желанию эмитента, согласованного с банком, эмитентом)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	фиксированная	плавающая
18	Ставка	не применимо	8.00%	22.12.2009 - 6.74 % годовых; с 23.12.2009 - 3.34 % годовых	с даты выдачи кредита по 19.06.2015 7.92 % годовых; с 20.06.2015 - 3.34 % годовых	6.828 % годовых	8.52% годовых	USD 1,803.6M + Маржа 765.2 базисных пункта
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплаты дивидендов	по желанию эмитента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение гудвилла по инструменту	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	неуплативший	неуплативший	неуплативший	неуплативший	неуплативший	неуплативший	неуплативший
23	Код валютности инструмента	рубли	рубли	рубли	рубли	рубли	рубли	рубли

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П	соответствие 215-П

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 46,986,252, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 3,281,552;
 - 1.2 изменения качества ссуд 40,739,527;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 985,329;
 - 1.4 иных причин 7,979,844.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 57,430,725, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 1,594,228;
 - 2.2 погашения ссуд 6,047,759;
 - 2.3 изменения качества ссуд 988,663;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6,850,793;
 - 2.5 иных причин 6,859,062.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

106-Февраль 2017г.

Олеини Д.Ю.

Садоян М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный
45285555000	17522116	22777

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на "1" января 2017 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Маша Порываева 8, 34

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6,7	4,5	9,5		8,1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6,7	6,0	9,5		8,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6,7	8,0	13,8		15,0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	-	-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15,0	157,5		120,7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50,0	132,8		175,5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120,0	88,9		44,8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7	25,0	Максимальное	13,7	Максимальное	17,3
				Минимальное	0,2	Минимальное	0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7	800,0	174,4		134,5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	7	3,0	0,4		0,7	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7	75,0	10,6		3,6	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)	-	-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств и без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-		-	
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-		-	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-	25,0	-		-	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	758,431,804
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	7	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	16,777,027
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	135,673,961
7	Прочие поправки	7	40,359,273
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	836,969,465

Подраздел 2.2 Таблица расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	683,981,233
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	29,598,767
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (целостности строк 1 и 2, итого):	7	654,382,466
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (с учетом полученной вариационной маржи), всего:	7	11,336,802
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	6,713,651
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	7	и соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	7	0
8	Поправка в части требований банка участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом	7	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	7	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	7	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	18,252,255
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7	28,660,783
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	7	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7	28,660,783
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Потенциальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7	379,274,983
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	243,601,022
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	135,673,961
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	80,405,493
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	836,969,465
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20 / строка 21), процент	7	9,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	изъятая величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		x	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		x	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			

В связи с тем, что ПАО РОСБАНК является головной кредитной организацией банковской группы, данные о значении норматива краткосрочной ликвидности будут раскрыты Банком на консолидированной основе в установленные Банком России сроки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
"06" февраля 2012г.



[Handwritten signature]

Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "1" января 2017 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период *	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года *
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:	8	-6,848,330	-4,287,217
1.1.1	проценты полученные	8	64,473,000	72,139,148
1.1.2	проценты уплаченные	8	-36,387,837	-46,130,001
1.1.3	комиссии полученные	8	9,129,690	7,629,327
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-2,369,745	-2,668,567
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-1,637,246	-1,297,765
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8	-618	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	8,683	5,733,182
1.1.8	прочие операционные доходы	8	1,887,656	3,884,278
1.1.9	операционные расходы	8	-39,083,865	-43,459,431
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-2,868,048	-117,388
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-2,647,556	-6,419,588
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-1,037,638	1,411,472
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	7,415,709	63,517,479
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	38,027,265	30,522,799
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	1,191,565	15,660,949
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	-18,110,104	-22,100,000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	126,232	-42,657,459
1.2.7	организациями	8	-20,971,456	-3,692,842
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-7,515,048	-42,760,775
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	-5,815,894	-1,363,539
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	4,041,813	-4,957,672
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-9,495,886	-10,706,805
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-3,220,515	-950,790
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	1,156,732	1,286,001
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	-17,393,022	-8,901,528
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	10,582,446	1,380,623
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-5,667,760	-1,142,831
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	3,448,324	1,952,331
2.7	Дивиденды полученные	8	5,126,581	3,987,113
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-5,967,214	-2,389,081
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-2,261,710	44,118
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-17,724,810	-13,051,768
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	61,824,310	74,876,078
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1, 8	44,099,500	61,824,310

*При составлении Отчета о движении денежных средств была произведена адаптация алгоритма составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет.

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

"06" февраля 2017 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2016 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 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 г. Банк проинформирован об увеличении до 99,4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 02 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 01.01.2017 г. группа Сосьете Женераль владела 99,950824% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, уменьшилось – 11 августа 2016 года из Книги государственной регистрации кредитных организаций исключен Ставропольский филиал (Рег. № 2272/27), и на 1 января 2017 года Банк обладал региональной сетью, состоящей из 8 филиалов. В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский и Южный.

На отчетную дату Банк имел 405 (на начало года – 480) точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

По состоянию на отчетную дату Банк вел свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 15069 Н, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0085762, Регистрационный номер 5313, сроком до 23.04.2017 г.

ПАО РОСБАНК имел следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01.01.2017	Значение на дату составления годовой отчетности
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	Ba1	Ba1
	<i>Краткосрочный в национальной валюте</i>	NP	NP
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
	<i>Краткосрочный в иностранной валюте</i>	NP	NP
	<i>Долгосрочный в иностранной валюте</i>	Ba2	Ba2
	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
Fitch Ratings	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Стабильный	Стабильный
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB-	BBB-

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 года за номером 143. Обязательства физических лиц – вкладчиков Банка застрахованы в соответствии с действующим российским законодательством. Банк обеспечивает исполнение необходимых требований и критериев, установленных для участников системы страхования вкладов, и своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов.

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

29 января 2016 г. ПАО РОСБАНК – единственным участником Общества с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС" – получена выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) о регистрации новой редакции Устава участника, связанной с изменением основного кода вида экономической деятельности указанного юридического лица (вместо «прочего финансового посредничества» основным кодом экономической деятельности компании становится «торговля автотранспортными средствами»).

12 мая 2016 года ПАО РОСБАНК получено уведомления о снятии с учета в налоговом органе ООО "АВТО" (ИНН 7713021670) в связи с ликвидацией данного юридического лица.

24 октября 2016 года в ЕГРЮЛ произведена запись об изменениях долей владения в Уставном капитале ООО "РБ Факторинг" (ОГРН 1077763642990): доля участия ПАО РОСБАНК сократилась до 0.01%, доля ООО "Русфинанс" увеличена до 99.99%.

Таким образом, банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, на 1 января 2017 года состояла, помимо Банка, из 11-ти участников (12-ти участников - на начало года).

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2016 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2017 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	1,238,400.00	100.00	1,238,400.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «АВТО», в т.ч. вложения:	Аренда легковых автомобилей	10,256.80	100.00	0	0.00
ПАО РОСБАНК ООО «ВАЛЬМОНТ»		10,254.90 1.90	99.999 0.001		
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»,	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	84,770.40	100.00	84,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	10,344,331.00	100.00	10,344,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	731,244.30	100.00	731,244.30	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,078,000.00	100.00	3,125,441.51	100.00
ПАО РОСБАНК ООО «РУСФИНАНС»		578,000.00 2,500,000.00	18.78 81.22	307.80 3,125,133.71	0.01 99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	38,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ»	Капиталовложения в ценные бумаги	1,410.00	100.00	1,410.00	100.00
Итого, в т.ч.:		41,345,293.50		41,382,478.21	
ПАО РОСБАНК		38,845,291.60		38,257,344.50	
Участники Группы		2,500,001.90		3,125,133.71	

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 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 году 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-VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

Информация по сегментам деятельности приведена в п. 11 настоящей пояснительной информации.

Информация о перспективах развития

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития ПАО РОСБАНК на период 2014 - 2017 годы. В основе стратегии развития лежат следующие приоритетные направления:

- развитие розничного и корпоративного бизнеса, обеспечивающее контроль рисков, с фокусом на транзакционный банкинг;
- повышение качества предоставляемых услуг;
- оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- повышение синергии всех бизнес-линий и дочерних компаний Банка.

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК следует утвержденной стратегии развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, трансформацию платформы и запуск новых ИТ-проектов, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышение качества обслуживания

запущено и реализуется. Банковская группа Societe Generale продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития.

В 2016 году продолжился процесс оптимизации сети. В рамках стратегического проекта Банка по централизации и унификации процессов в Нижнем Новгороде и Красноярске были созданы хабы, осуществляющие поддержку сети и обеспечивающие ее бесперебойную работу. Проект хабирования поможет Банку обеспечить высокий уровень эффективности, снизить риски операционных и системных ошибок, а также сократить расходы.

В 2017 году будет продолжена работа по развитию прибыльной и устойчивой универсальной кросс-банковской платформы путем:

- наращивания розничного бизнеса, в том числе путем развития совместных проектов с дочерними розничными банками АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк»;
- сохранения сбалансированной позиции по риску в кредитовании и развития отношений с наиболее надежными клиентами;
- внедрения новых технологических решений в подразделениях сети, автоматизации процессов;
- улучшения и расширения функциональности удаленных каналов обслуживания клиентов;
- перехода на более легкую инфраструктуру и повышения эффективности;
- повышения качества клиентского сервиса и процессов, увеличения знания и укрепления бренда среди представителей различных клиентских сегментов.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2016 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2016 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (88.58% - на конец 2016 года и 86.73% – по состоянию на 1 января 2016 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (10.65% против 15.64%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 7.30% против 12.51%).

15 января 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-01, в количестве 1,300,000 (Один миллион триста тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020702272B от 08 ноября 2012 г.).

31 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016 года, с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5, в количестве 5,000,000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020502272B от 10 марта 2011 г.).

30 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016 года, с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным

хранением серии БО-6, в количестве 5,000,000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020602272B от 10 марта 2011 г.).

01 марта 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, в количестве 10,000,000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B021002272B от 15 февраля 2013 г.).

04 апреля 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, в количестве 3,000,000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала их размещения, (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020802272B от 08 ноября 2012 г.).

27 мая 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14, в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021702272B от 01.07.2013 г.

29.09.2016г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК - процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А8 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41302272B от 06.05.2013г.).

Процентные ставки на 3-й, 4-й, 5-й и 6-й купонные периоды установлены в размере 9.35% годовых, что составляет 46.88 руб. на одну облигацию.

20 декабря 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021402272B от 01.07.2013 г.

20 декабря 2016 года состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-12, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, идентификационный номер выпуска 4B021502272B от 01.07.2013 г.

В период с 1 января 2017 года до даты выпуска годовой отчетности за 2016 год решений о выпуске каких-либо новых облигаций не принималось.

В течение 2016 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 2016 года составила 7.699 млрд. рублей, против -3.067 млрд. рублей убытка – по итогам предшествующего года. Увеличение финансового результата связано с проводимой оптимизацией сети и повышением производительности отделений, ростом операционной эффективности, расширением продуктового предложения, в том числе в части транзакционного бизнеса.

Балансовая стоимость активов за 2016 год сократилась на 102.85 млрд. рублей, против 80.131 млрд. рублей за предыдущий год.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» сократилась в отчетном периоде на 6.83 млрд. рублей. Основная причина снижения капитала связана с падением курсов иностранных валют по отношению к рублю и соответствующей переоценкой субординированных кредитов в иностранной валюте.

2.3. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

После того, как в третьем квартале 2016 года российская экономика продемонстрировала первые признаки возвращения к росту, четвертый квартал был посвящен укреплению этого тренда. В некоторых базовых отраслях, добывающей и сельскохозяйственной, производственная активность показала интенсивную динамику, что не замедлило сказаться на росте финансового результата и инвестиционной активности частных компаний. Тем не менее, говорить о начале нового цикла и возвращении к докризисным темпам пока не приходится: внешние ограничения остаются значимыми вопреки появившимся в декабре 2016 г. признакам улучшения геополитической обстановки и конъюнктуры сырьевых рынков, а необходимая бюджетная консолидация требует дальнейшего сокращения инвестиций в государственном секторе.

Не менее значимым остается медленный темп восстановления потребительской активности. Замедление падения реальных располагаемых доходов и поступательный рост реальных заработных плат во многом опирается на интенсивное замедление инфляции (5.4% г/г по итогам 2016 г.). Однако этого по-прежнему не достаточно для полноценного перехода населения от сберегательной к потребительской модели поведения, к тому же высокие депозитные и кредитные ставки продолжают сдерживать кредитную активность розничного сегмента.

Банк России до конца 2016 года сохранял умеренно жесткие денежно-кредитные условия, удерживая ключевую ставку на уровне 10.0%. Учитывая достаточно жесткую риторику ЦБ и высокие инфляционные ожидания населения на перспективу ближайшего года, действия ЦБ не предполагают быстрого снижения ориентира по ставке.

По данным Банка России, за 2016 год активы банков выросли на 1.9% (здесь и далее исключая валютную переоценку). Сдержанный рост активов обусловлен сокращением валютной части на -7.2%, в то время как рублевые активы выросли на 6.6%.

Портфель розничных кредитов вырос на 1.4%. Драйвером роста стали ипотечные кредиты (+13.2% за январь-ноябрь 2016 года), в то время как портфели других кредитных розничных продуктов сократились.

Динамика корпоративных кредитов находилась под влиянием сокращения валютного кредитного портфеля (-12%), в то время как рублевый кредитный портфель вырос на 1.9%. В итоге, за 2016 год совокупный портфель корпоративных кредитов снизился на 3.6%.

В четвертом квартале 2016 года наблюдалось снижение доли просроченной задолженности как в розничном, так и в корпоративном портфелях благодаря консервативному подходу крупных банков к выбору заемщиков и описанию просроченной задолженности. На конец 2016 года доля просроченной задолженности в розничном портфеле составила 7.9%, в корпоративном портфеле - 6.3%.

Розничные депозиты выросли на 9.2%. Пик роста был достигнут в декабре (+3.8%) благодаря притоку средств на текущие счета физических лиц.

В результате проведения Центральным Банком РФ политики дестимулирования роста валютных пассивов банков произошло значительное сокращение валютных корпоративных депозитов (-12.7%), повлиявшее на динамику совокупного портфеля: -4.1% за 2016 год.

Совокупный финансовый результат банковского сектора превысил докризисный уровень благодаря сокращению расходов на резервы и восстановлению процентной маржи. В 2016 году прибыль банковского сектора до налогообложения составила 930 млрд. рублей, что на 58% выше прибыли, полученной банками в 2015 году.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2016 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 1 января 2017 года.

Годовая отчетность Банка за 2016 год 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 отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	60.6569	72.8827
Руб./евро	63.8111	79.6972
Руб./платина (1 грамм)	1768.80	2080.79
Руб./золото (1 грамм)	2260.43	2502.10
Руб./серебро (1 грамм)	31.32	32.64

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, Пояснительной информации к годовой отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в них событий после отчетной даты (далее - СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2017 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В ходе подготовки публикуемой отчетности Банком были модифицированы алгоритмы расчета показателей по ряду статей Отчета о движении денежных средств, что вызвано несовершенством предписанного порядка составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет. Кроме того, при составлении отчета было пересчитано

влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

Годовая отчетность Банка за 2016 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2017 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2015 год, состоялось 28 июня 2016 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 2016 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 2016 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 головного Банка Группы ПАО РОСБАНК, включает:

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

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

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 2016 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:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

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

характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки. Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 представляют собой данные, которые не относятся к котировкам, указанным для Уровня 1, но которые можно наблюдать на рынке для соответствующего актива или обязательства напрямую или косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству. В 2016 году Банком зафиксировано уменьшение справедливой стоимости таких активов (в категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) на 682.991 млн. рублей.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он либо предназначен для торговли, либо определен в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

• Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017 г. составила 100.044 млрд. рублей.

• Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по справедливой стоимости.

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

• При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.

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

• Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и

т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.

- 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.

- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV – V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.
- 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;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

3.3. 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 13 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 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 том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2017 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- дополнительные начисления на содержание персонала в сумме -1,714,282 тыс. руб.;
- начисление расходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием в сумме – 154,184 тыс. руб.;
- расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 398,761 тыс. руб.;
- начисление иных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме -392,117 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль в сумме -78,535 тыс. руб.;
- другие операционные расходы, связанные с деятельностью кредитной организации в сумме -64,909 тыс. руб.;
- дополнительные начисления комиссионных расходов в сумме -63,636 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме -61,085 тыс. руб.;
- начисление процентных расходов в сумме -54,127 тыс. руб.;
- расходы по формированию резервов в сумме -36,481 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки в пользу Банка в сумме 16,710 тыс. руб.;
- начисление прочих операционных доходов в сумме 15,779 тыс. руб.;
- доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены в сумме 9,071 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме 4,690 тыс. руб.;
- начисление доходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием в сумме 4,331 тыс. руб.;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в сумме 941 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные в сумме -612 тыс. руб.;
- дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме -148 тыс. руб.;
- доходы от операций с иностранной валютой в сумме 7,287 тыс. руб.;
- списания излишне начисленных процентных и комиссионных доходов в сумме -25,291 тыс. руб.;
- формирование отложенного налогового обязательства по итогам 2016 года в сумме 779,906 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2016 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Кроме того, в порядке совершения СПОД, не оказавших влияния на финансовый результат 2016 года, было произведено формирование отложенного налогового обязательства по итогам 2016 года в корреспонденции со счетом увеличения добавочного капитала на сумму 3,532 тыс. руб.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

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 2016 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решений о реорганизации кредитной организации (в том числе по подразделениям сети) не принималось.

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.

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности решений об эмиссии акций и иных ценных бумаг Банка не принималось.

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 2017 года

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

- Предусмотрена уплата налога за налогоплательщика иным лицом. Начиная с 30.11.2016 г. налог на доходы физических лиц может быть уплачен третьими лицами. Данные изменения актуальны для клиентов Банка, а также для иностранных работников Банка, при проведении Банком платежей в пользу членов семей данных иностранных работников, когда у членов семей возникает доход в натуральной форме, и такие члены семей не имеют возможности на практике самостоятельно исполнить обязательства по уплате налога. При этом третьи лица не вправе требовать возврата из бюджетной системы РФ уплаченного за налогоплательщика налога в соответствии с п. 1 ст. 45 НК РФ.
- Начиная с 30.11.2016 г. расширяется круг третьих лиц, с которых в судебном порядке налоговыми органами может быть взыскана недоимка, возникшая у налогоплательщика-организации по итогам налоговой проверки (в том числе камеральной) и числящаяся за ним более трех месяцев. К таким лицам теперь отнесены и физические лица, признанные судом «иным образом» зависимыми с налогоплательщиком, за которым числится соответствующая недоимка. Таким образом, налоговые органы вправе взыскивать налог с зависимых с налогоплательщиком физических лиц.
- Увеличена ставка для исчисления пеней, уплачиваемых налогоплательщиками в бюджет в качестве санкции за просрочку исполнения обязательств по уплате налогов. В отношении недоимки, возникшей с 1 октября 2017 года, срок платежа по которой просрочен свыше 30 календарных дней, размер пени будет увеличен в два раза по сравнению с суммой пени по недоимке, просрочка уплаты которой не превышает указанного срока. С 2016 года ЦБ РФ не устанавливает самостоятельного значения ставки рефинансирования - она равна ключевой ставке.

- На сайте ФНС России в открытом доступе будет размещаться следующая информация о налогоплательщиках (в том числе о Банке): среднесписочная численность работников организации за календарный год, предшествующий году размещения указанных сведений; суммы уплаченных в предшествующем календарном году налогов и сборов (по каждому налогу и сбору); суммы недоимок по налогам, задолженность по пеням и штрафам по каждому налогу и сбору, страховым взносам по состоянию на 1 число месяца их размещения. В первый раз ФНС России планирует разместить данные 25 июля 2017 года. У организаций появится возможность проводить сравнительный анализ сумм налоговых платежей и среднесписочной численности работников. Упростится процедура сбора подтверждения отсутствия задолженности перед бюджетом.
- С 1 января 2017 г. перечень сделок, которые не подлежат контролю согласно российским правилам трансфертного ценообразования (вне зависимости от факта удовлетворения условиям, предусмотренным пунктами 1 - 3 статьи 105.14 НК РФ), дополнен следующими видами сделок: по предоставлению поручительств (гарантий) в случае, если все стороны такой сделки являются российскими организациями, не являющимися банками; по предоставлению беспроцентных займов между взаимозависимыми лицами, местом регистрации либо местом жительства всех сторон и выгодоприобретателей по которым является Российская Федерация. Участники указанных видов сделок не обязаны уведомлять об их совершении налоговые органы.
- Ранее операции по выдаче гарантий не облагались НДС только в случаях, когда лицом, выдавшим гарантию, являлся банк. С 1 января 2017 г. операции по выдаче поручительств и гарантий не облагаются НДС также и в случаях, когда лицом, выдавшим поручительство (гарантию), является небанковская организация. Изменения указанной статьи могут быть актуальными для компаний группы, не являющимися Банками.
- Подлежат обложению НДС в том числе следующие услуги, оказанные Банку иностранными организациями: размещение предложений о приобретении (реализации) товаров (работ, услуг), имущественных прав в Интернете; хранение и обработка информации при условии, что лицо, представившее эту информацию, имеет к ней доступ через Интернет; предоставление доступа к поисковым системам в Интернете; предоставление технических, организационных, информационных и иных возможностей, реализуемых с использованием информационных технологий и систем, для установления контактов и заключения сделок между продавцами и покупателями.
- Сумма налога на прибыль, исчисленная по ставке 20%, в период 2017 - 2020 г.г. подлежит распределению в федеральный бюджет в размере 3%, в бюджеты субъектов РФ в размере 17%. При этом ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов РФ в период 2017 - 2020 г.г. законами субъектов РФ может быть понижена, но не ниже 12,5 %.
- В отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов. Данные изменения касаются убытков, которые получены за налоговые периоды, начинающиеся с 1 января 2007 года.
- При создании резервов по сомнительным долгам для целей определения величины сомнительного долга сумма задолженности должника перед налогоплательщиком-кредитором уменьшается на сумму встречных обязательств, то есть на сумму задолженности налогоплательщика-кредитора перед должником по другим обязательствам.
- Ранее сумма резерва по сомнительным долгам, создаваемого по итогам отчетного периода, не должна была превышать 10% от выручки за текущий отчетный период. С 1 января 2017 года сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не должна превышать большую из величин: 10% от выручки за предыдущий налоговый период или 10% от выручки за текущий отчетный период.
- С 01.01.2017 года снижена ставка по налогу на прибыль с 20 до 15 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям, если такие облигации удовлетворяют одновременно всем следующим условиям: (1) эмитент - российская организация (облигации, выпущенные российскими организациями через иностранные SPV под льготу не попадают) (2) на дату признания процентного дохода по облигациям такие облигации признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (3) номинированы в рублях (4) эмитированы в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.
- Субъекты РФ наделены правом предоставления льготы по движимому имуществу, принятого на баланс с 2013 года на учет в качестве основных средств. С 1 января 2018 года решение вопроса о применении льготы на территории субъекта РФ будет

осуществляться на региональном уровне и потребует принятия специальных законов региональными законодателями. Если субъекты РФ не воспользуются этим правом, то с 1 января 2018 года эта льгота на данной территории субъекта РФ действовать больше не будет.

- Изменение кадастровой стоимости объекта налогообложения вследствие исправления ошибок, допущенных при определении его кадастровой стоимости, учитывается при определении налоговой базы начиная с налогового периода, в котором была применена ошибочно определенная кадастровая стоимость. В предыдущей версии данной нормы изменение кадастровой стоимости объекта налогообложения можно было производить только в случае технической ошибки, допущенной органом, осуществляющим государственный кадастровый учет, при ведении государственного кадастра недвижимости.
- От обложения НДФЛ будут освобождены доходы в денежной или натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет денежных средств и/или полной/частичной оплаты за налогоплательщика товаров/услуг российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия в программах лояльности клиентов с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, предусматривающих начисление бонусов. От обложения НДФЛ будут освобождены доходы в денежной или натуральной форме в виде перечисляемых на банковский счет денежных средств и/или полной/частичной оплаты за налогоплательщика товаров/услуг российскими и иностранными организациями, полученные в результате участия в программах лояльности клиентов с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, предусматривающих начисление бонусов.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2017 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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 так же 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

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на Банк, не наблюдалось. Банк в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банка России в течение 2015 года не считал необходимым воспользоваться выгодами письма Банка России от 18.12.2014 N 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

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 2016 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2017 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 28 июня 2016 года, дивиденды за 2015 год не выплачивались.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2016 году (в т.ч. для применения в 2017 и последующих годах):

- Включен критерий существенности для применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой суммы объекта имущества (основание: Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»);
- Уточнен порядок признания последующих затрат, понесенных ПАО РОСБАНК после первоначального признания НМА (основание: Письмо Банка России от 26.10.2015 № 18-1-1-7/1822);
- Определен порядок бухгалтерского учета запасов, переданных в аренду (основание: пункт 1.3.1. Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся приложением к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Статьи 1227, 1236, 1238 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- Изменено наименование формы отчетности 0409813 (основание: пункт 1.1.55 Указания Банка России от 03.12.2015 №3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»);
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям) исключены из списка корректирующих событий после отчетной даты (основание: Указание Банка России от 24.10.2016 №4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);
- Изменена дата составления годовой отчетности с фиксированной на утверждаемую ежегодно Председателем Правления ПАО РОСБАНК.

Также внесены редакционные правки, в т.ч. в целях уточнения первичных учетных документов, используемых в целях отражения операций в бухгалтерском учете.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2016 и предшествующий ему 2015 год, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

3.7. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	17,879,220	24,493,695
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	11,470,015	30,250,226
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,134,677	2,632,705
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	12,615,588	4,447,684
Итого	44,099,500	61,824,310

Ни на 1 января 2017 года, ни на 1 января 2016 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные

резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2017 года сумма таких резервов составляла 4,735,238 тыс. руб.; на 1 января 2016 года – 3,697,600 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

Как отмечено в п. 3.1, финансовые активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

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 портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,513,003	6,784,391
- переоценка (отрицательные разницы)	2,226	6,126
- переоценка (положительные разницы)	8,010	19,187
- долговые обязательства, не погашенные в срок	586,608	704,843
Резервы на возможные потери*	586,608	704,843
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	35,029,282	52,078,806
Итого	38,955,677	58,158,353

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 января 2016 года составляли 4,995,020 тыс. руб., в долларах США – 1,789,371 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 26.37% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2017 года ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 3,115,145 тыс. руб., в долларах США – 1,397,858 тыс. руб. (или 30.97%).

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,357,920	1,753,165
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	7,020	7,600
- дисконт начисленный	19	4,249
- НКД начисленный	1,481	10,658
- НКД уплаченный	27,082	20,278
Сроки погашения	27.02.2019- 17.09.2031	11.05.2016- 25.01.2023
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	1,842,029	2,580,087
- переоценка (отрицательные разницы)	1,567	611
- переоценка (положительные разницы)	919	8,439
- дисконт начисленный	12	903
- НКД начисленный	20,436	27,410
- НКД уплаченный	22,716	27,442
Сроки погашения	05.12.2017- 29.09.2026	02.04.2016- 06.11.2026

Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	227,762	661,768
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	3	3,148
- дисконт начисленный	0	0
- НКД начисленный	332	7,952
- НКД уплаченный	1,285	6,774
Сроки погашения	21.06.2019- 22.12.2049	20.11.2018- 03.10.2025
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	1,085,292	1,789,371
- переоценка (отрицательные разницы)	660	5,515
- переоценка (положительные разницы)	68	0
- дисконт начисленный	26	1,742
- НКД начисленный	811	4,398
- НКД уплаченный	3,977	0
Сроки погашения	25.05.2009- 13.02.2023	05.06.2012- 31.01.2020
ИТОГО	4,513,003	6,784,391

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2016 г., так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах, соответственно, 704,843 тыс. руб. и 586,608 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации Министерства финансов РФ, переданные в качестве обеспечения по операции РЕПО без прекращения признания в сумме 470,094 тыс. рублей. Обязательства по возврату денежных средств кредитной организации – нерезиденту по данной сделке составили 466,198 тыс. рублей.

По состоянию на начало года подобные операции отсутствовали.

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

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	18,686,494	29,988,753
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	16,118,964	28,899,487
- внебиржевые форвардные контракты	2,531,654	692,878
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	113	133,540
- внебиржевые товарные опционы	0	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	24,024	73,208
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	11,739	643
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,342,788	22,090,052
- внебиржевые процентные СВОПы	15,336,323	17,623,850
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	0	957,636
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	983,624	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	22,841	7,635
Итого	35,029,282	52,078,805

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Средства, размещенные в Банке России	9,000,000	30,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	114,567,068	107,137,681
Ссудная задолженность юридических лиц	253,498,235	274,389,279
- резервы на возможные потери*	15,470,298	19,219,694
Ссудная задолженность физических лиц	142,404,840	182,626,006
- резервы на возможные потери*	24,977,084	30,686,202
Векселя кредитных организаций	7,566,810	2,997,670
Векселя юридических лиц	0	0
- резервы на возможные потери*	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	486,589,571	547,244,740

*показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 января 2017 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 518,037 млрд. руб. (567,266 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2016 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

Вид актива	По состоянию на:	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	ИТОГО	тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.16	38,922,053	80,736,715	54,292,378	46,628,129	43,239,371	48,645,891	254,801,541	567,266,078	
	01.01.17	36,928,767	78,479,369	43,715,929	42,104,975	39,004,128	38,230,769	239,573,010	518,036,947	
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.16	0	51,241,866	4,700,000	7,172,068	6,439,402	2,686,482	26,647,713	98,887,531	
	01.01.17	0	25,528,047	2,700,000	2,300,000	5,376,222	3,963,138	49,837,364	89,704,771	
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.16	0	8,250,150	0	0	0	0	0	8,250,150	
	01.01.17	0	24,862,297	0	0	0	0	0	24,862,297	
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.16	0	0	0	0	2,997,671	0	0	2,997,671	
	01.01.17	0	0	2,044,105	2,720,807	2,801,898	0	0	7,566,810	
- предоставленные кредиты (займы), размещенные Депозиты юридическим лицам	01.01.16	16,386,910	16,990,829	41,406,268	27,573,011	22,438,167	34,258,848	112,948,856	272,002,889	
	01.01.17	14,724,159	24,778,982	32,119,163	27,709,939	21,520,274	20,668,807	103,690,349	245,211,673	
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,880	0	0	0	0	0	0	1,880	
	01.01.17	1,791	0	16	0	0	0	0	1,807	
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	87,752	84,720	238,965	138,538	3,668	1,017,399	2,001,155	
	01.01.17	188,414	4,213	608,401	609,202	609,206	4,824,956	682,285	7,526,677	
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	0	32,979	52,658	29,809	0	0	523,552	
	01.01.17	445,330	67,693	0	0	60,050	71,758	0	644,831	
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.16	0	0	0	0	0	0	0	0	
	01.01.17	0	0	0	0	0	0	0	0	
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.16	0	469,168	12,251	7,290	8,988	3,693	6,415	507,805	
	01.01.17	0	349,884	6,487	232	167	8,737	19,915	385,422	
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	21,695,044	3,696,950	8,056,160	11,584,137	11,186,796	11,693,200	114,181,158	182,093,445	
	01.01.17	21,569,073	2,888,253	6,237,757	8,764,795	8,636,311	8,693,373	85,343,097	142,132,659	

* Данные таблицы ниже 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.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2016 и 2017 годов в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ	43.01%	41.88%
в том числе:		
Москва и Московская область	37.79%	34.82%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	5.22%	7.06%
Северо-Западный Федеральный округ	12.03%	9.05%
Южный Федеральный округ	7.41%	3.72%
Приволжский Федеральный округ	8.07%	10.79%
Уральский Федеральный округ	4.24%	7.99%
Сибирский Федеральный округ	9.40%	8.68%
Дальневосточный Федеральный округ	6.47%	5.92%
Северо-Кавказский	0.29%	0.42%
Страны СНГ	0.26%	0.03%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	7.15%	6.63%
США	1.67%	0.59%
Прочие страны	0.00%	4.30%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2017 года, как и на 1 января 2016 года значительная часть ссуд (90.91% и 88.45%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 2016 году немного изменилась. В связи с завершением передачи ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах специализированным дочерним розничным банкам АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк» удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 14.61%, доля ипотечных кредитов сократилась до 29.36%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 55.32%.

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	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.:	142,404,838	100.00%	182,628,006	100.00%
Жилищные кредиты	1,013,539	0.71%	1,362,061	0.75%
Ипотечные кредиты	41,813,935	29.36%	56,775,738	31.09%
Автокредиты	20,797,339	14.61%	35,936,983	19.68%
Потребительские кредиты	78,780,025	55.32%	88,551,224	48.49%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на конец 2016 года составил 14.47 млрд. руб., что ниже аналогичного показателя предыдущего года почти на 20%. Сокращение продаж кредитных карт и овердрафтов в 2016 году способствовала общая ситуация в экономике, меняющаяся рыночная ситуация и снижение спроса со стороны населения.

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.

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	210 446 742	100.00%	242 792 045	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	3 946 425	1.88%	9 868 590	4.06%
1.2	Обрабатывающие производства	79 189 148	37.63%	111 831 631	46.06%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 642 283	7.43%	16 125 459	6.64%
1.4	Сельское хозяйство	4 176 269	1.98%	270 543	0.11%
1.5	Строительство	2 022 848	0.96%	5 718 321	2.36%
1.6	Транспорт и связь	2 994 965	1.42%	7 564 483	3.12%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	61 439 237	29.20%	39 689 739	16.35%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 004 336	4.75%	19 101 445	7.87%
1.9	Прочие виды деятельности	30 006 997	14.26%	28 875 425	11.89%
1.10	На завершение расчетов	1 024 234	0.49%	3 746 409	1.54%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 741 598	2.73%	7 397 236	3.05%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 557 205	1.22%	3 775 390	1.55%

Максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц по состоянию на 1 января 2017 года составила 16.027 млрд. рублей (по требованиям кредитного характера – 16.027 млрд. рублей), что составляет 13.71% от капитала Банка. По состоянию на начало года указанная величина составляла 17.26% (или 21.346 млрд. рублей).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2017 года составила 203.826 млрд. рублей или 174.4% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 166.424 млрд. рублей или 134.54% от капитала Банка.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	8,032,738	5,551,622
- переоценка (отрицательные разницы)	59,783	283,423
- переоценка (положительные разницы)	5,191	0
Сроки погашения	01.03.2017	15.03.2018
	24.11.2021	24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,448,350	38,926,424
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,257,036	38,267,291
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	6
- акции российских компаний	190,036	657,668
- акции компаний-нерезидентов	1,277	1,459
Резервы на возможные потери*	757	950
Итого	46,480,331	44,477,096

Как по состоянию на 1 января 2017 года, так и на 1 января 2016 года в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,429,101	10,429,101
Акции дочерних и зависимых организаций	38,000	38,000
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	1,238,400	1,238,400
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,542,535	6,552,790
Резервы на возможные потери*	53	53
Итого	38,256,983	38,267,238

*показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 г.г. представлены в Разделе 1.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5,790,087	5,551,622
- переоценка (отрицательные разницы)	59,605	283,423
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	2,242,651	0
- переоценка (отрицательные разницы)	178	0
- переоценка (положительные разницы)	5,191	0
ИТОГО	8,032,738	5,551,622

Облигации, выпущенные организациями-нерезидентами, представлены долговыми обязательствами зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в следующих отраслях: нефтегазовая промышленность - 1,120,548 тыс. руб., транспорт - 434,330 тыс. руб., телекоммуникации - 280,647 тыс. руб., химическая промышленность - 280,063 тыс. руб., металлургия - 127,063 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 г. в портфеле долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, аналогичные бумаги отсутствовали.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 10.1.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В марте 2014 года был произведен межпортфельный перевод ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Повторно Банк осуществил переклассификацию долговых ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» – в категорию «удерживаемые до погашения» в декабре 2014 г. в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение 2014 года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» составила 80,367,360 тыс. руб. Межпортфельные переводы не отразились на величине финансового результата, но оказали позитивное влияние на капитал в сумме 3,194,819 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составляла 99.72 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.764 млрд.

рублей, дисконт начисленный – 0.241 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Облигации, выпущенные организациями-нерезидентами, представлены долговыми обязательствами зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в следующих отраслях: нефтегазовая промышленность – 3,698,736 тыс. руб., телекоммуникации – 882,558 тыс. руб., транспорт – 900,534 тыс. руб., химическая промышленность – 850,470 тыс. руб., золотодобывающая промышленность – 527,715 тыс. руб., металлургия – 66,723 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 г. портфель аналогичных бумаг включал долговые обязательства зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в отраслях: транспорт – 1,124,727 тыс. руб. и металлургия – 785,840 тыс. руб., а также долговые обязательства дочерней финансовой организации международного финансового холдинга – 1,181,754 тыс. руб.

Совокупная стоимость портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2017 года составляла 97.951 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.713 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.351 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Министерство Финансов РФ	03.08.16	0	0	0	7,110,766	199,875	24,746
Министерство Финансов РФ	24.07.18	727,883	134,730	0	0	0	0
Министерство Финансов РФ	16.01.19	849,197	32,107	0	0	0	0
Министерство Финансов РФ	14.04.21	9,563,863	148,784	89,347	9,563,863	144,771	57,721
Министерство Финансов РФ	20.07.22	6,184,231	207,465	81,549	6,218,256	208,592	40,098
Министерство Финансов РФ	25.01.23	6,444,731	198,482	145,050	6,444,731	195,840	93,707
Министерство Финансов РФ	29.04.20	18,712,654	509,820	0	22,001,818	182,465	0
Министерство Финансов РФ	04.04.22	5,133,502	148,569	22,884	4,200,360	46,226	13,730
Министерство Финансов РФ	18.09.23	3,496,355	152,288	3,497	2,539,270	35,925	926
Министерство Финансов РФ	01.04.30	11,976,172	1,887,942	0	18,153,743	300,073	0
Кредитная организация	05.06.24	3,000,000	22,580	0	3,000,000	22,580	0
Кредитная организация	06.05.24	5,000,000	78,000	0	5,000,000	78,000	0
Кредитная организация	28.07.25	1,500,000	77,580	0	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.25	1,825,000	47,086	0	1,825,000	47,086	0
Кредитная организация	23.10.19	5,000,000	115,800	0	5,000,000	115,800	0
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	51,272	0	1,469,530	55,196	0
Кредитная организация	30.06.20	500,000	140	0	500,000	165	0
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	126,128	0	0	0	0
Организация-нерезидент	23.05.16	0	0	0	1,181,754	9,668	0
Организация-нерезидент	31.01.18	2,911,531	76,181	0	0	0	0
Организация-нерезидент	13.02.18	850,470	27,945	0	0	0	0
Организация-нерезидент	24.04.18	787,205	13,952	0	0	0	0
Организация-нерезидент	30.04.18	882,558	81,679	0	0	0	0
Организация-нерезидент	07.05.18	527,715	27,241	0	0	0	0
Организация-нерезидент	26.09.19	66,723	3,968	0	0	0	0
Организация-нерезидент	26.07.16	0	0	0	785,840	20,265	0

нерезидент							
Организация	20.05.21	900,534	21,237	28,944	1,124,727	26,452	10,024
нерезидент							
Итого		93,414,854	4,185,006	351,271	97,717,657	1,784,340	240,951
Итого по балансу				97,951,131			99,722,949

4.6. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	тыс. руб.			тыс. руб.		
	Балансовая стоимость	Резервы на амортизацию	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Резервы на амортизацию	Резервы на обесценение
Основные средства						
(кроме земли), в т.ч.:	24,306,889	6,530,905	0	26,166,197	6,242,959	85,866
- здания и сооружения	17,991,499	2,778,664	0	20,148,223	2,906,152	85,866
- мебель, оборудование и прочие основные средства	6,317,390	3,752,241	0	6,017,974	3,336,807	0
Земля	64,828	0	0	18,000	0	23
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1,367,660	0	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1,378,458	0	0	1,200,000	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1,903	0	0	0	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2,542,808	X	0	0	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	649,027	X	3,786	548,449	X	8,365
Нематериальные активы	1,926,714	866,284	X	723,977	441,358	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	564,739	0	0	0	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	391,400	X	0	3,367,232	X	191,150
- запасные части	48,170	X	0	28,799	X	0
- материалы	99,142	X	0	101,190	X	0
- инвентарь и принадлежности	226,526	X	0	146,406	X	0
- издания	824	X	0	637	X	0
- внеоборотные запасы	0	X	0	3,090,200	X	191,150
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	16,738	X	0	0	X	0
ИТОГО	33,195,426	7,397,189	3,786	32,023,855	6,684,317	285,404
ИТОГО (за минусом амортизации и обесценения)	25,794,451			25,054,134		

В режиме СПОД отражены расходы от изменения текущей справедливой стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 395,509 тыс. рублей. Указанная операция отражена в данной статье публикуемого бухгалтерского баланса.

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

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

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

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2016 года.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

Переоценка основных средств в течение последних шести лет Банком не проводилась. На счете по учету добавочного капитала отражен прирост стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Финансовые активы, в т.ч.:	8,334,469	11,979,081
Требования по получению процентных доходов	6,684,413	8,122,712
Резервы под процентные требования*	3,627,242	4,673,201
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	491,191	652,447
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19,039	27,861
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	600,000	2,900,000
Расчеты с работниками	22,228	11,769
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3,089,355	2,323,174
Резервы на возможные потери*	1,672,539	1,448,377
Незавершенные расчеты	1,739,989	3,183,013
Требования по прочим операциям	1,517,922	2,137,939
Резервы на возможные потери*	529,887	1,258,276
Нефинансовые активы, в т.ч.:	607,521	1,722,383
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	797	910
Расчеты по налогам и сборам	255,080	295,679
Расходы будущих периодов по другим операциям	351,644	1,425,794
Итого	8,941,990	13,701,444

*показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 42.7%, процент сформированных под указанные активы резервов составил на отчетную дату 87.2%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 7 млрд. рублей, со сроком свыше года – 1.6 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.003 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляла 31.33%, процент сформированных под указанные активы резервов составлял 91.5%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составляли более 13.2 млрд. рублей, со сроком

свыше года – 1.27 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.04 млрд. рублей.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	518,625	611,127
Средства клиентов по брокерским операциям	1,926,483	1,009,381
Средства кредитных организаций*	34,487	191
Средства на текущих и расчетных счетах	140,911,603	175,092,401
Срочные депозиты	291,803,813	312,388,338
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,897,107	3,582,864
Итого по Балансу	437,023,144	492,683,920

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	197,163,793	186,983,003
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,055,761	6,382,415
Финансовый сектор	59,608,809	66,046,517
Производство и машиностроение	34,321,953	50,402,830
Торговля	36,000,717	38,828,884
Сфера услуг	11,460,809	25,030,090
Металлургия	33,055,820	32,973,471
Нефтегазовая промышленность	475,070	31,499,048
Недвижимость и строительство	15,972,945	12,924,993
Транспорт	13,325,875	10,311,077
Добыча полезных ископаемых	17,375,427	5,225,750
Телекоммуникации и информационные технологии	1,741,934	3,605,753
Энергетика	1,671,579	6,196,587
Наука, образование и здравоохранение	2,925,067	4,285,225
Пищевая промышленность	5,483,847	10,579,907
Региональные органы власти	282,895	118,713
Прочее	1,101,043	1,289,657
Итого средства клиентов	437,023,144	492,683,920

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета кредитных организаций- корреспондентов	24,578,526	27,691,227
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,834,493	2,421,677
Гарантийный фонд платежной системы	433,200	410,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	0	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	25,680,291	18,851,380
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744,977	1,367,589
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	47,354,637	62,263,825

Обязательства по возврату заимствованных *		
ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0 34,487	0 191
Итого по Балансу	100,170,657	110,270,911

*показатели, уменьшающие данную статью.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на счетах по учету прочих привлеченных средств кредитных организаций в сумме 744,977 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитной организации – резиденту РФ средств, в обеспечение по которым приняты облигации Министерства финансов РФ, составил 678,565 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 189.896 млн. рублей. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

В соответствии с решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П должен поддерживаться объем потенциального обеспечения в форме кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам, на уровне 40 млрд. рублей. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов согласно Положению 312-П, составляет 28.892 млрд. рублей (40.4 млрд. рублей – на 01.01.2016 г.), что ниже предполагаемого уровня ввиду массового досрочного погашения кредитов, доступных в качестве залога по кредитам Банка России. Досрочные погашения в конце года являются стандартной практикой, и не свидетельствуют о несоблюдении требований Руководства Банка. На 01.01.2017 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 января 2017 года объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составляет 95.099 млрд. рублей (99.949 млрд. рублей - на 01.01.2016 г.).

4.10. 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	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	744,977	1,367,589
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	33,481,416	52,763,681
Итого	34,226,393	54,131,270

Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	17,167,273	29,153,603
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	16,679,225	27,361,125
- внебиржевые форвардные контракты	437,478	1,469,274
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	113	133,540
- внебиржевые товарные опционы	0	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	50,316	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	141	667

Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,314,143	23,610,078
- внебиржевые процентные СВОПы	15,330,519	19,151,511
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	0	957,636
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	983,624	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	0	0
Итого	33,481,416	52,763,681

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 годов выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток
Облигации:		48,856,008		53,492,703
Простые дисконтные векселя		1,637,565		2,998,667
- в т.ч. «до востребования»				
с истекшим сроком		275		13,026
Процентные векселя	7.5 - 7.6	6,288	7.5 - 17.51	26,860
- в т.ч. «до востребования»				
с истекшим сроком		184		5,994
Итого по Балансу		50,499,861		56,518,230

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 26.02.17 г. по 27.05.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 10.01.2016 г. по 05.08.2018 г., процентных векселей – с 16.04.2013 г. по 15.03.2018 г. Временные интервалы погашения облигаций на начало года – с 15.01.2016 г. – по 30.04.2024 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 16.02.2016 г. по 05.08.2018 г., процентных векселей – с 01.02.2016 г. по 15.03.2018 г.

Информация о размещенных за 2015 год и 2016 год до даты составления Годовой отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых											
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
						купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон
БСО-02	4B020602272B от 08.11.12	04.04.13	04.04.13	3.000	04.04.16	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01 **						
БСО-08	4B022502272B от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.800	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01 **
БСО-12	4B022902272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0,04% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купона. Доп. доход-2 в дату выплаты 40 купона.											
БСО-13	4B023002272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0,03% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купона. Доп. доход-2 в дату выплаты 40 купона.											
БСО-14	4B023102272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,02% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купона. Доп. доход-2 в дату выплаты 40 купона.											
БСО-16	4B023202272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,01% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купона. Доп. доход-2 в дату выплаты 40 купона.											
А7	41202272B от 06.05.13	30.09.14	30.09.14	10.000	07.10.24	10.8	10.8	11.6	11.6	11.6							
БСО-09	4B022602272B от 01.11.13	26.02.15	27.02.15	0.650	26.02.17	0,01% годовых + Доп. доход в дату выплаты 5-ого фиксированного купона											
А8	41302272B от 06.05.2013г.	22.09.15	22.09.15	10.000	29.09.25	11.8	11.8										
БСО-14	4B021702272B от 01.07.2013 г.	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40							
БСО-11	4B021402272B от 01.07.2013 г.	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80						
БСО-12	4B021502272B от 01.07.2013 г.	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80						

* Дополнительный доход (будет рассчитан перед датой выплаты купона).

** Дополнительный доход (будет рассчитан перед датой погашения).

Если эмиссионными документами предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций, то досрочное погашение может быть принято уполномоченным органом Эмитента. ПАО РОСБАНК принял решение предоставить право досрочного погашения инвесторам в облигации серии БСО-08 и серии БСО-09. Эмиссионные документы, а также информация о процентных ставках по обращающимся выпускам раскрыта в официальных источниках. Информация о размещениях/погашениях/оферте собственных долговых ценных бумаг приведена в п.2.2.

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	17,473,563	14,477,625
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7,537,103	8,076,510
Обязательства по уплате процентов и купонов	2,304,785	2,378,502
Расчеты по конверсионным операциям	199,258	114,681
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	698	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2,212,906	672,186
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	168,118	281,797
Обязательства по прочим операциям	2,128,005	1,573,112
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,922,690	1,380,837
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	735,751	552,805
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по налогам и сборам	362,788	281,820
Доходы будущих периодов	0	27,831
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	162,335	96,139
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	210,628	147,015
Итого	18,209,314	15,030,430

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 17.01 млрд. рублей, более года – 1.199 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2016 года составили 13.96 млрд. рублей и 1.07 млрд. рублей.

4.13. Уставный капитал

В 2016 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2016 году Банк не осуществлял выпуск опционов. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

4.14. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 914.938 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 29.917 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 15.896 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" – 255.346 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.050 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 577.425 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 36.304 млрд. рублей.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2017 г. 108.768 млрд. рублей; условные обязательства некредитного характера – 0.003 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года указанные показатели составляли 98.174 млрд. рублей и 0.017 млрд. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2016 г. безотзывные обязательства Банка составляли 894.802 млрд. рублей. Помимо указанных, Банком в 2015 году заключены договора с кредитными организациями об открытии неподтвержденных кредитных линий в сумме 5.250 млрд. рублей, отраженные в учете в июле 2016 года. Данная корректировка включена в статью 36 публикуемого баланса на 1 января 2016 года.

Безотзывные обязательства Банка представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 9.678 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 19.887 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" – 153.071 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.517 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 891.461 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 20.188 млрд. рублей.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» изменена структура формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)». В отдельную часть Отчета выделен прочий совокупный доход, которым признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка (кроме эмиссионного дохода и

безвозмездного финансирования). Показатели формы 0409807 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» пересчитаны в соответствии с методикой составления формы 0409807, действующей с 1 января 2016 года.

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 2016 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 8.848 млрд. руб. (в т.ч. 1.016 млрд. рублей под процентные требования). Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2016 год составила 59.417 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 68.265 млрд. рублей.

Соответствующие изменения за 2015 год составили 1.478 млрд. рублей и 0.538 млрд. рублей соответственно. Общая сумма расходов по формированию резервов за 2015 год составила 84.738 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 86.216 млрд. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2016 год составила 1.594 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 2016 год составила 0.571 млрд. рублей (в т.ч. за счет сформированных резервов – 0.094 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2015 год составили 0.442 млрд. рублей и 0.045 млрд. рублей соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2016 год составило 0.194 млн. рублей. (-160.725 млн. рублей за 2015 год).

Доходы от восстановления резервов по прочим потерям за 2016 год составили 0.956 млрд. рублей (0.938 млрд. рублей за 2015 год).

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2016 год составили -0.940 млрд. рублей (в том числе -1.140 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). За 2015 год убыток по указанным инструментам составил -0.33 млрд. рублей (в том числе -0.167 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2016 год составили -0.019 млрд.

За 2015 год расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили -1.965 млрд. рублей (в том числе от операций с приобретенными ценными бумагами -1.987 млрд. рублей; от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 0.022 млрд. рублей).

Чистый доход Банка от выбытия имущества за 2016 год составил 0.183 млрд. рублей (против 2.972 млрд. рублей убытка за 2015 год).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2016 год составили 0.057 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 1.800 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2015 год составляли 5.672 млрд. рублей и -3.010 млрд. рублей соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2016 год составили 11,954 млрд. рублей; 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.) – 2,783 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2015 год составляли 10,87 млрд. рублей и 2,62 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2016, как и в предшествующем ему 2015 году, году не принималось.

5.4. Налог на прибыль

По итогам 2016 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,307,245 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 375,077 тыс. рублей; доход по отложенному налогу на прибыль составил 101,571 тыс. рублей. Итогом явился отраженный в отчете о финансовых результатах за 2016 год расход по налогам в сумме 1,580,751 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4,757,029 тыс. рублей (7,376,915 тыс. рублей – на начало года), отложенное налоговое обязательство – 925,812 тыс. рублей (3,601,502 тыс. рублей – на 1 января 2016 года), а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,134,724 тыс. рублей (1,142,106 тыс. рублей – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 10,918 тыс. рублей.

По итогам 2015 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,315,553 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней – 485,659 тыс. рублей; доход по отложенному налогу на прибыль составил 1,800,779 тыс. рублей. Итогом явился отраженный в отчете о финансовых результатах за 2015 год расход по налогам в сумме 433 тыс. рублей.

В 2016 году, как и в предшествующем ему 2015 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 2017 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» составило 67,715 млрд. рублей (66,201 млрд. рублей - по состоянию на начало года) при фактическом значении 116,872 млрд. рублей (и 123,702 млрд. рублей – на начало года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 8,703,029 тыс. рублей (8,621,226 тыс. рублей на 01.01.2016 г.), размер рыночного риска – 15,746,800 тыс. рублей (21,148,441 тыс. рублей на 01.01.2016 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 33,273,011 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 215,000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 52,757,353 тыс. рублей (в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 925,000 тыс. рублей). Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2015) году, ни в отчетном (2016) году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2016 год составили 3.421 млрд. рублей (6.887 млрд. рублей за предыдущий год).

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 846.437 млрд. рублей (827.506 млрд. рублей – на начало года).

Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

1 группа активов – 66.577 млрд. рублей (120.631 млрд. рублей на начало года);
 2 группа активов – 50.930 млрд. рублей (77.152 млрд. рублей на начало года);
 3 группа активов – 0.180 млрд. рублей (48.666 млрд. рублей на начало года);
 4 группа активов – 521.848 млрд. рублей (523.875 млрд. рублей на начало года);
 Активы с повышенными коэффициентами риска – 78.943 млрд. рублей (45.107 млрд. рублей на начало года).
 Активы с пониженными коэффициентами риска - 14.385 млрд. рублей (1.351 млрд. рублей на начало года).

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 01.01.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	73,603,652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73,603,652	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	73,603,652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	537,193,801	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	33,273,011
2.2.1			39,337,571	из них: субординированные кредиты	x	33,273,011

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25,794,451	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	974,501	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	649,868	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	649,868
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4,757,029	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	4,757,029	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	657,713
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	925,812	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	645,771,298	x	x	x
7.1	несущественные вложения и базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	32,522,772	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	13,011,340
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	2,213,138	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	1,327,883
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	2,000,000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	1,200,000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 января 2017 года составила 32.523 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 13.011 млрд. рублей, уменьшающая сумму источники добавочного капитала – 12.978 млрд. рублей.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 38.219 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 11.489 млрд. рублей, уменьшающая источники добавочного капитала – 22.931 млрд. рублей.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 1 января 2017 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 157.5% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности – 132.8% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 38.9% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2016 года составляли 120.7%, 175.5% и 44.8% соответственно.

Банк также в течение 2016 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 января 2017 г. составил 9.6%, на начало года – 7.4%. Указанные изменения связаны с увеличением (на 13.492 млрд. рублей) величины основного капитала и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (минус 62.630 млрд. рублей, в т.ч. снижением балансовых активов на 98.968 млрд. рублей; уменьшением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 4.422 млрд. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 19.469 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 21.291 млрд. рублей).

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. 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	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	17,879,220	24,493,695
Средства в Центральном банке РФ	11,470,015	30,250,226
Средства в кредитных организациях	14,750,265	7,080,389
Итого денежные средства и их эквиваленты	44,099,500	61,824,310

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год, составил 9.496 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 64.473 млрд. рублей, проценты уплаченные – 36.388 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9.130 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.370 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 5.967 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2015 год, составил 10.707 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 72.139 млрд. рублей, проценты уплаченные – 46.13 млрд. рублей; комиссии полученные составили 7.629 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.669 млрд. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2015 год составил 2.389 млрд. рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по уступке прав требований по заключенным кредитной организацией договорам осуществляется в соответствии со следующими внутрибанковскими документами, утверждаемыми Главным бухгалтером ПАО РОСБАНК и являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств ПАО РОСБАНК юридическим и физическим лицам (кроме банков);»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении документарных операций, совершаемых в ПАО РОСБАНК»;»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств ПАО РОСБАНК кредитным организациям и банкам-нерезидентам»;»;
- «Инструкцией о бухгалтерском отражении непроцентных доходов (расходов) ПАО РОСБАНК».

Выбытие прав требования (в части прав требования к заемщику по первичному договору на размещение денежных средств, ранее приобретенных на основании договора уступки прав требования) отражается в дату уступки прав требования на балансовом счете N 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, на балансовом счете N 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка прав требования по непроцентным доходам по договорам на выполнение работ (оказание услуг) отражается в дату перехода права собственности на уступаемые права требования на балансовом счете N 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Финансовый результат от реализации прав требований отражается в дату уступки прав требования.

Передача прав по договорам цессии осуществляется после оплаты требования, в связи с чем у Банка не возникает кредитного и иных рисков в отношении неисполнения контрагентом обязательств по сделке.

В связи с осуществлением сделок по уступке прав требований при определении требований к капиталу Банк не использует подходов, отличных от предписанных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

В течение 2016 года в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершал сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров, договоров об ипотеке, договоров поручительства по кредитным договорам третьим лицам (кредитной организации, юридическим лицам и физическим лицам). Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам составила 1.808 млн. долларов США (122.568 млн. рублей в рублевом эквиваленте) и 877.462 млн. рублей. Цена продажи составила 1.350 млн. долларов США (91.498 млн. рублей в рублевом эквиваленте) и 512.329 млн. рублей.

Сумма уступаемых прав требований к физическим лицам составила 4.527 млн. долларов США (289.170 млн. рублей), 0.810 млн. евро (56.667 млн. рублей) и 13.297.486 млн. рублей. Цена продажи - 134.184 млн. рублей).

Общая сумма восстановленных резервов по переуступленным кредитным требованиям, классифицированным Банком в 5-ую категорию качества, составила 12.875.606 млн. рублей.

В результате данных операций на финансовый результат Банка за 2016 год отнесен убыток в сумме 14.159.116 млн. рублей.

Возникшие в результате данных операций требования к контрагентам по сделкам уступки прав требования с отсрочкой платежа оценивались Банком путем создания резервов на возможные потери.

Информация о планируемых сделках по уступке прав требований

В январе 2017 года Банк, являющийся первоначальным кредитором, совершил сделку по уступке прав требований, возникших из кредитных договоров (договоров поручительства) третьим лицам, не связанным с Банком.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам – 949.999 млн. рублей (в т.ч. 14.464 млн. долларов США и 28.769 млн. рублей), цена продажи – 160.0 млн. рублей. На финансовый результат первого квартала 2017 года отнесен убыток в размере 789.963 млн. рублей, а также доходы от восстановления резервов в сумме 798.373 млн. рублей.

Информация о приобретенных в отчетном периоде правах требований

В 2016 году Банк приобрел права требования по синдицированным кредитам российских компаний:

- в сумме 32,359,200.00 долларов США и 37,140,800.04 долларов США по кредитному соглашению от 21 декабря 2012 г., 25,000,000.00 долларов США по кредитному соглашению от 14 января 2015 г. у акционера Банка - Societe Generale;
- в сумме 50,028,000.00 долларов США по кредитному соглашению от 13 февраля 2013 г. у компании-нерезидента.

По состоянию на отчетную дату общая балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 7.527 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 7.255 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.272 млрд. рублей). Соответствующие показатели по состоянию на начало года составляли 2.00 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 1.467 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.533 млрд. рублей).

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приобретенные по данным сделкам требования включены в IV группу активов.

В соответствии с Учетной политикой Банка указанные требования учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) путем создания резервов на возможные потери.

На 1 января 2017 года в балансе Банка в Разделе В «Внебалансовые счета» отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования в сумме 7.527 млрд. рублей (2.018 млрд. рублей – на 01.01.2016 г.).

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

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

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

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

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

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2016 год:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процессы подготовки отчетности Банка по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.

- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют

информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;

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

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

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

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

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

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

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

10.1. Кредитный риск

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

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

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

Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

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

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

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

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

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

Сформированная в ПАО РОСБАНК система управления кредитным риском по **корпоративному кредитному портфелю** направлена на минимизацию и контроль кредитного риска и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск. Решения по кредитным рискам

принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;

- предварительный и последующий контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Процесс финансирования сегмента предпринимателей реализуется Банком с использованием политики минимизации кредитных рисков в рамках кредитных продуктов данного сегмента. Принятые критерии оценки финансового состояния заемщиков применялись без существенных изменений в течение 2016 года. Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок предусматривает проведение подробного анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения.

По всем выдаваемым ПАО РОСБАНК кредитам вне зависимости от бизнес-вертикали оценка кредитного риска производится на постоянной основе по результатам комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации (мониторинг текущих кредитных сделок). При выявлении признаков обесценения ссуды (то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

- сохранение надежности кредитных вложений;
- расширение круга клиентов за счет диверсификации и совершенствования продуктового ряда;
- модификация стандартных банковских продуктов с учетом специфики деятельности клиентов;
- повышение качества обслуживания и совершенствование системы управления рисками.

В сфере **розничного кредитования** важнейшим аспектом деятельности Банка является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками, с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста в силу общего ухудшения экономической ситуации и снижения доходов населения.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптивирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных

заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

Кредитный риск в части **операций с финансовыми институтами**, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии расчетов;
- операции прямого и обратного РЕПО;
- производные финансовые инструменты.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этом случае могут быть как прямыми – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов под возможные потери.

Действующая в Банке консервативная система оценки/мониторинга кредитных рисков и реализуемая лимитная политика обусловили тот факт, что около 90% операций Банка проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, обладающими инвестиционными рейтингами, что на фоне многоуровневой системы контроля соблюдения установленных лимитов позволяют Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка нацелена на управление кредитным риском локально с учетом региональной специфики.

На централизованном уровне Банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка на текущий год.

В 2016 году ПАО РОСБАНК предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков Банка посредством ежеквартальной оценки финансовой отчетности клиентов, текущего мониторинга его репутации и благонадежности, а также ежегодного рассмотрения возможности его дальнейшего кредитования совместно с риск-подразделением (Annual Review);
- мониторинг наличия, сохранности и переоценки предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);
- рассмотрение специально созданными комитетами кредитов, чувствительных к риску и/или имеющих признаки проблемности, включенных в Watch List, и принятие соответствующих решений, направленных на погашение ссудной задолженности в обозримой перспективе (включая реструктуризацию ссудной задолженности заемщиков Банка, испытывающих временные финансовые затруднения, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности);
- работа с проблемными активами.

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 (тыс. руб.),	
	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	518,036,947	567,266,078
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	477,049,103	552,983,865
- учтенные векселя	7,566,810	2,997,671
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1,807	1,880
- требования по сделкам по приобретению права требования	7,526,677	2,001,155
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	644,831	523,552
- прочая приравненная к ссудной задолженности	25,247,719	8,757,955
процентные требования и требования по получению комиссий	9,699,361	11,804,997
средства, размещенные на корреспондентских счетах	16,161,979	9,367,042
прочие активы, всего, в том числе:	106,433,770	101,037,678
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	102,477,563	98,453,207
Итого активов	650,332,057	689,475,795

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.17	100.0	64.4	25.6	2.3	0.4	7.3
в том числе:	01.01.16	100.0	57.6	29.9	2.6	0.8	9.1
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.17	100.0	61.5	27.7	2.5	0.5	7.8
	01.01.16	100.0	56.7	30.6	2.7	0.8	9.2
- учтенные векселя	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.17	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.16	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.17	100.0	96.3	0.9	0.2	0.0	2.6
	01.01.16	100.0	62.9	13.3	1.4	0.3	22.1
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.17	100.0	30.9	0.0	0.0	0.0	69.1
	01.01.16	100.0	22.0	0.0	0.0	0.0	78.0
- прочая приравненная к ссудной задолженности	01.01.17	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
	01.01.16	100.0	99.7	0.0	0.1	0.0	0.2
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.17	100.0	40.8	10.1	1.7	0.8	46.6
	01.01.16	100.0	34.2	9.6	2.6	1.3	52.3
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего,	01.01.17	100.0	98.2	0.0	0.0	0.0	1.8
в том числе:	01.01.16	100.0	98.0	0.0	0.0	0.0	2.0
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.17	100.0	99.5	0.0	0.0	0.0	0.5
	01.01.16	100.0	99.3	0.3	0.0	0.0	0.7

Итого активов	01.01.17	100.0	70.5	20.5	1.8	0.4	6.8
	01.01.16	100.0	63.7	24.7	2.2	0.7	8.7

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2017 года большую часть кредитного портфеля (90%) 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%). На 1 января 2016 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 87.5% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 88.4% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2017 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 46.868 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 44.075 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2016 года составляли 58.276 млрд. рублей и 54.579 млрд. рублей 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 в 2016 году составила 68.270 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 78.075 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 59.298 млрд. руб. и 68.146 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2015 год составила 98.73 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 100.96 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 84.74 млрд. руб. и 86.22 млрд. руб. соответственно.

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

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

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

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В 2016 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях в течение года проводились следующие мероприятия:

- регулярная переоценка заложенного имущества как Банком, так и с привлечением независимых оценщиков;
- регулярный мониторинг наличия, сохранности обеспечения (в том числе и с привлечением сюрвейеров).

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,642,617 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 48.621 (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.001 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 48.620 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 215.638 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 117.541 млрд. руб.;

- автотранспортные средства – 58.203 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 10.564 млрд. руб.;
- оборудование – 26.181 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.001 млрд. руб.;
- товары в обороте – 3.148 млрд. руб.

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2017 года объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 44,020,193 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 36,928,767 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,513,372 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,578,054 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 556,646 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года сформированы резервы в объеме 41,771,145 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 35,530,312 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,377,284 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,863,549 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 556,646 тыс. рублей).

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

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

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

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

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 5.62% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 2.00%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3.62%).

При этом по состоянию на 1 января 2017 года удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П составил 6.77% против 6.66% – на начало отчетного периода. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 94.9% (96.3% - на начало года). Данное обстоятельство связано с сокращением просроченных активов в общем объеме активов Банка.

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2016 годов.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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.:	01.01.16	57,562,432	5,391,797	3,002,841	3,854,869	45,312,925
	01.01.17	43,271,486	2,608,545	1,473,063	1,924,001	37,265,877
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.16	19,059,127	1,227,107	201,641	256,472	17,373,907
	01.01.17	15,205,432	45,893	92,795	286,403	14,770,341
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	37,663,206	4,152,081	2,791,135	3,180,928	27,539,082
	01.01.17	27,430,518	2,562,538	1,361,082	1,626,647	21,880,252
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,880	0	0	0	1,880
	01.01.17	1,791	0	0	0	1,791
требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	6,839	10,065	15,153	398,058
	01.01.17	188,414	114	1,832	951	185,517
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	5,790	0	402,316	0
	01.01.17	445,330	0	17,354	0	427,976
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.16	0	0	0	0	0
	01.01.17	0	0	0	0	0
Процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.16	5,331,316	2,489,663	106,001	216,209	2,519,443
	01.01.17	4,513,372	1,162,810	159,509	40,557	3,150,490
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.16	1,652,733	59,608	94,228	62,827	1,436,070
	01.01.17	2,578,054	941,699	129,445	19,729	1,457,151
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.16	668,843	0	0	0	668,843
	01.01.17	556,646	0	0	0	556,646
Итого активов с просроченными платежами	01.01.16	64,546,481	7,941,068	3,203,070	4,133,905	49,268,438
	01.01.17	50,362,912	4,713,054	1,762,017	2,014,287	41,873,554

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.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2017 г. составил 5.118 млрд. рублей (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2.513 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 6.018 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд –

4.540 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 5.823 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.345 млрд. рублей).

На 01.01.2016 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составлял 7.979 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами – 4.857 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов (включая ссуды, предоставленные клиентам малого и микро-бизнеса) - 9.041 млрд. рублей, (в т.ч. пролонгированных ссуд – 7.314 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составлял 7.321 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 5.756 млрд. рублей).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 1.47% (1.76% - на начало года).

Совокупный объем кредитного риска, взвешенного по уровню риска, по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2017 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 575.296 млрд. рублей, в том числе по активам с коэффициентом риска 100% - 479.703 млрд. рублей (или 83.38%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 11.232 млрд. рублей (1.95%), с повышенными коэффициентами риска – 84.361 млрд. рублей (14.67%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 103.535 млрд. рублей, по производным финансовым инструментам – 15.152 млрд. рублей.

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 г. представлен следующим образом. В состав базового капитала Банка включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами за 2016 год в сумме 139,125 тыс. рублей, полученный от третьих лиц. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,278,994 тыс. рублей.

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 01.01.2017 г. представлен следующими показателями.

тыс. руб.

	на 1 января 2017 года	на 1 января 2016 года
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	11,536,602	15,305,365
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	35,005,258	52,005,597
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	7,766	36,278

Отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения, на 01.01.2017 г. составляет 0.067% (0.237% - на 01.01.2016 г.).

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

Риск концентрации

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

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

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

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

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

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

Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2017 годов дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2017					На 01.01.2016				
	На 01.01.17, ВСЕГО	По Россий- ской Федера- ции	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Прочие Фран- ции	Про- чие стра- ны	На 01.01.16, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Фран- ция	Прочие стра- ны
АКТИВЫ										
Денежные средства	2.36%	2.36%	0.00%	0.00%	0.00%	2.84%	2.84%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.14%	2.14%	0.00%	0.00%	0.00%	3.94%	3.94%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%
обязательные резервы										
Средств в кредитных организациях	1.94%	0.28%	1.66%	1.51%	0.00%	0.83%	0.31%	0.51%	0.07%	0.01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14%	2.71%	2.37%	2.23%	0.06%	6.75%	2.36%	4.38%	4.08%	0.01%
	84.16%	58.26%	5.49%	0.83%	0.41%	63.54%	55.71%	7.59%	1.59%	0.24%
Чистая осудная задолженность										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.13%	5.67%	0.46%	0.00%	0.00%	5.16%	5.02%	0.14%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.04%	4.88%	0.16%	0.00%	0.00%	4.44%	4.30%	0.14%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.91%	11.97%	0.94%	0.00%	0.00%	11.58%	11.21%	0.37%	0.00%	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.63%	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.86%	0.86%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.40%	3.40%	0.00%	0.00%	0.00%	2.91%	2.91%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.18%	1.15%	0.02%	0.00%	0.01%	1.59%	1.56%	0.02%	0.00%	0.01%
Всего активов	100.00%	88.58%	10.94%	4.57%	0.48%	100.00%	88.72%	13.01%	5.74%	0.27%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	2.44%	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	16.60%	7.60%	7.73%	6.73%	0.07%	14.68%	6.05%	8.57%	8.16%	0.04%

Средства клиентоп, не являющихся кредитными организациями	68.06%	65.64%	2.04%	0.45%	0.38%	65.67%	62.50%	2.64%	0.52%	0.43%
в том числе:										
вклады (средства)										
физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	32.03%	31.17%	0.48%	0.32%	0.38%	26.20%	25.39%	0.55%	0.36%	0.26%
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.33%	5.33%	0.00%	0.00%	0.00%	7.20%	3.41%	3.79%	3.73%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	7.87%	7.87%	0.00%	0.00%	0.00%	7.52%	7.52%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.48%	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.64%	2.41%	0.43%	0.12%	0.00%	2.00%	1.82%	0.18%	0.09%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0.12%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательства	100.00%	89.35%	10.20%	7.30%	0.45%	100.00%	84.35%	15.18%	12.61%	0.47%

10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

Банк управляет риском инвестиций в долговые инструменты через инструменты управления процентного и кредитного рисков.

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года (по данным МСФО-отчетности):

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышен ие 2%
Средства в банках	155,488	-729	485	606	1,212
Ссуды, предоставленные клиентам	587,810	-3,625	-1,360	3,169	5,434
Долговые ценные бумаги	83,004	-69	-34	35	69
Итого процентные активы	826,302	-4,423	-1,880	3,810	6,716
Средства банков	47,993	-565	-301	376	755
Средства клиентов	461,893	-2,882	-1,574	2,046	4,092
Выпущенные долговые ценные бумаги	158,133	-421	-190	-272	503
Итого процентные обязательства	668,019	-3,868	-2,065	2,694	5,350

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышен ие 2%
Средства в банках	168,773	-853	625	785	1,571
Ссуды, предоставленные клиентам	634,534	-3,694	-1,258	3,644	6,103
Долговые ценные бумаги	88,661	-91	-46	46	91
Итого процентные активы	892,100	-4,638	-1,928	4,475	7,764
Средства банков	68,684	-772	-403	663	1,324
Средства клиентов	516,707	-4,254	-2,423	2,572	5,110
Выпущенные долговые ценные бумаги	159,795	-978	-451	615	1,154
Итого процентные обязательства	745,186	-6,004	-3,277	3,850	7,588

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0.892 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.367 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.525 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2015 год, рассчитанные в соответствии с Положением 387-П, составляли 1.227 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.853 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.374 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 15.747 млрд. рублей, за 2015 год – 21.148 млрд. рублей.

По результатам рассмотренных Банком стрессовых курсов валют влияние рыночного риска на нормативы достаточности капитала Банка составит 24.8 млрд. рублей против 21.1 млрд. рублей на 01.01.2016 г. (в т.ч. возможно увеличение валютного риска с 4.4 млрд. рублей до 6.4 млрд. рублей).

10.3. Структурный валютный риск

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

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

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 15.07.2005 №124-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 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

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

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

Структурное подразделение СУР осуществляет последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения

значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражает результаты в Карте рисков для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

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

Информация об уровне структурного валютного риска на 01.01.2016 г. представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	тыс. руб. Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	19,825,555	2,891,880	1,574,868	201,392	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33,947,826	0	0	0	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	3,697,600	0	0	0	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	2,267,942	2,630,625	1,742,071	439,751	7,080,389
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,363,467	1,794,886	0	0	58,158,353
5	Чистая ссудная задолженность	321,750,595	204,979,198	20,262,199	252,748	547,244,740
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,476,210	0	0	886	44,477,096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,267,238	0	0	0	38,267,238
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49,089,683	49,472,063	1,161,203	0	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27,798	0	0	0	27,798
9	Отложенный налоговый актив	7,376,915	0	0	0	7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25,054,134	0	0	0	25,054,134
11	Прочие активы	12,421,447	1,119,417	125,528	35,052	13,701,444
12	Всего активов	572,601,572	262,888,069	24,865,869	929,829	861,285,339
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18,300,000	0	0	0	18,300,000
14	Средства кредитных организаций	39,321,479	62,247,515	8,700,598	1,319	110,270,911
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	374,343,559	104,825,702	8,790,855	4,723,804	492,683,920
15.1	Вклады физических лиц	119,214,457	56,731,608	18,365,609	2,503,322	196,814,996
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,131,270	0	0	0	54,131,270
17	Выпущенные долговые обязательства	56,499,551	18,679	0	0	56,518,230
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3,601,502	0	0	0	3,601,502
20	Прочие обязательства	12,488,706	2,252,030	247,534	42,160	15,030,430
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	966,722	0	0	0	966,722
22	Всего обязательств	559,652,789	169,343,926	17,738,987	4,767,283	751,502,985

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017 г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	тыс. руб. Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	14,863,301	1,408,522	1,321,248	286,149	17,879,220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16,205,253	0	0	0	16,205,253
2.1	Обязательные резервы	4,735,238	0	0	0	4,735,238
3	Средства в кредитных организациях	2,117,607	596,052	11,453,096	583,510	14,750,265
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,146,191	809,486	0	0	38,955,677
5	Чистая ссудная задолженность	337,939,146	134,973,642	13,458,087	218,696	486,589,571

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,241,988	1,800,690	436,949	704	46,480,331
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,983	0	0	0	38,256,983
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46,961,377	50,039,039	950,715	0	97,951,131
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1,166	0	0	0	1,166
9	Отложенный налоговый актив	4,757,029	0	0	0	4,757,029
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25,794,451	0	0	0	25,794,451
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125,720	0	0	0	125,720
12	Прочие активы	8,131,640	675,039	116,711	18,600	8,941,990
13	Всего активов	539,284,869	190,302,470	27,736,806	1,107,659	758,431,804
ПАССИВЫ						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	189,896	0	0	0	189,896
15	Средства кредитных организаций	51,281,129	46,865,987	2,007,462	16,079	100,170,657
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284,842,191	122,154,922	25,231,801	4,794,230	437,023,144
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	158,007,149	40,333,431	6,520,100	54,605	204,915,285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,226,393	0	0	0	34,226,393
18	Выпущенные долговые обязательства	50,492,279	7,582	0	0	50,499,861
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	925,812	0	0	0	925,812
21	Прочие обязательства	15,001,010	3,107,830	96,464	4,010	18,209,314
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	663,538	42,461	63,329	1,957	771,285
23	Всего обязательств	437,622,248	172,178,782	27,399,056	4,816,276	642,016,362

Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам по данным управленческой отчетности (за 2015 год: 30%). В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, 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 соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Прибыль до налогообложения	95	-101	129	26
Прочие статьи капитала	76	-81	103	21

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. К тому же

чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка 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 о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

10.4. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

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

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

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

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

В течение 2016 года процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок (по данным управленческой отчетности) представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Краткосрочная	308	25
Среднесрочная	-1,794	-1,943
Долгосрочная	1220	1,254
Итого чувствительность к рisku изменения процентной ставки	-266	-714)

10.5. Операционный риск

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

Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Банком разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Банк использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Положением Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Банк использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, сценарный анализ; проводит ежегодную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Банком разработаны планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности и планы действий в кризисных ситуациях. Тем не менее, несмотря на предпринимаемые меры, риск остается одним из значимых в силу его характерной особенности влиять на реализацию остальных рисков.

Мероприятия по контролю операционного риска включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа и информации, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

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

10.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей в ликвидности, план восстановления ликвидности подразумевает три уровня: превентивный, предупредительный и кризисный, отличающиеся глубиной нарушений нормативов, лимитов и индикаторов. Для каждого уровня разработан свой перечень мер по восстановлению ликвидности. К мерам относятся: увеличение базовых ставок по депозитам, выпуск облигаций, увеличение объема сделок РЕПО с буфером ликвидности, продажа ценных бумаг, введение ограничений на бизнес-активность. Группа осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. Анализ разрывов ликвидности Группы

производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Группы, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Группы. Лимиты разрывов ликвидности по Группе установлены в значениях, не превышающих 5% от объема валюты баланса.

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2016 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	37,975	0	0	0	0	4,735	42,710
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,620	0	0	0	0	0	43,620
Средства в банках	89,960	5,585	17,399	36,779	13,111	0	142,834
Ссуды, предоставленные клиентам	42,491	56,133	112,622	139,838	12,310	0	363,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,794	997	4,286	12,178	15,223	112	38,590
Инвестиции, удерживаемые до погашения	66,332	192	5,308	20,018	5,000	0	96,850
Основные средства	129	258	1,160	6,166	7,733	0	15,486
Нематериальные активы	25	49	345	1,676	2,093	0	4,187
Отложенные налоговые активы	42	85	382	2,035	2,544	0	5,088
Прочие активы	7,400	594	795	3,181	0	0	11,970
ИТОГО АКТИВЫ	273,768	63,833	142,297	221,890	58,014	4,847	764,449
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,379	0	0	0	0	0	40,379
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	128	62	0	0	190
Средства банков	50,135	7,075	4,181	108	0	0	61,499
Средства клиентов	139,892	41,278	137,801	90,803	34,599	0	444,173
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,930	10,001	28,200	10,460	0	50,607
Прочие резервы	1,465	0	0	0	0	0	1,465
Обязательства по текущему налогу на прибыль	215	0	0	0	0	0	215
Отложенные налоговые обязательства	12	24	110	585	732	0	1,463
Прочие обязательства	4,848	587	1,374	226	0	0	7,133
Субординированный долг	3,005	329	750	9,099	28,689	0	39,872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	239,885	51,223	154,345	129,083	72,480	0	645,996
Разница между активами и обязательствами	33,903	12,610	-12,046	92,807	-14,466	4,847	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	33,903	46,513	34,465	127,072	112,606	117,453	

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 99,258 млн. руб. и 89,088 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуются. 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 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2017 г. составило 157.5%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 132.8%, 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 01.01.2017 г. составило 38.9%, 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.

10.7. Стратегический риск

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

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка Стратегией развития на трехлетний период, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением акционеров и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

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

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

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

10.8 Управление структурой и достаточностью капитала Банка

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

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

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

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

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

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

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

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

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

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

В Банке используются следующие инструменты управления структурой и достаточностью капитала Банка:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:
1. планируемые операции по управлению капиталом;
 2. планирование капитализации дочерних организаций;
 3. планирование дивидендов;

- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала Банка;

- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите Банка.

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

Банк осуществляет управление достаточностью капитала в трех периметрах:

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

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

Общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась по сравнению с 2015 годом.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в т.ч. требующих получения лицензии БР

Корпоративный бизнес оставался в отчетном году важным направлением деятельности Банка. Он играл существенную роль в формировании кредитного портфеля и доходов. Банк имеет широко диверсифицированную клиентскую базу, которой может предоставить полный спектр банковских услуг.

ЦАО РОСБАНК развивает инвестиционное направление деятельности, оставаясь одним из крупнейших организаторов и андеррайтеров на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

Корреспондентская сеть Банка включает Societe Generale, The Bank of New York Mellon Corporation, JP Morgan Chase Bank N.A., Citibank N.A, Wells Fargo Bank N.A, Mizuho Corporate Bank Ltd, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS AG, Barclays Bank Plc., NORDEA Bank, SEB, BBVA, ING и другие известные банки.

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

Обслуживание физических лиц

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 2300 устройств, системы «Интернет-Банк», «РОСБАНК Онлайн» и «Телефонный Банк». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, открывать новые и управлять действующими вкладами, сберегательными счетами погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги. В рамках развития каналов дистанционного банковского обслуживания в 2016 году был запущен сервис перевода денежных средств с карты на карту в банкоматах Банка.

В рамках развития расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка в 2016 году была произведена значительная оптимизация и обновление продуктового предложения для клиентов Банка – физических лиц в части пакетов банковских услуг: теперь при расчете комиссии за обслуживание пакета банковских услуг помимо

суммы среднемесячных остатков по счетам учитывается сумма операций, совершенная по банковским картам.

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц и роста транзакционного бизнеса Банка в 2016 году значительно расширена линейка банковских карт с дополнительными возможностями: запущены дебетовые карты «СВЕРХКАРТА+» и «Автокарта» с опцией начисления Cash-back (программа вознаграждения клиентов за использование карты для оплаты покупок), а также ко-брендовая карта РОСБАНК-О'КЕЙ с возможностью начисления бонусных баллов при оплате картой в сети гипермаркетов и супермаркетов «О'КЕЙ» и других торгово-сервисных предприятий, накопленные баллы можно использовать для частичной оплаты покупок в сети «О'КЕЙ».

Во втором квартале 2016 года Банк расширил продуктовое предложение для клиентов премиальной категории – была введена премиальная линейка вкладов для держателей пакета банковских услуг «Премиальный», «Премиум 150 лет надежности», «Премиум пополняемый» и «Премиум Мультивалютный», расширено продуктовое наполнение за счет включения в пакет услуг банковских карт с дополнительными возможностями.

В целях исполнения закона о национальной платежной системе с июля 2016 года в банкоматах Банка осуществляется прием банковских карт национальной платежной системы «МИР», в декабре 2016 года в Банке стартовала эмиссия дебетовых банковских карт ПС «МИР».

Основной задачей Банка является сохранение размера розничного кредитного портфеля наряду с повышением качества услуг и контроля уровня риска в условиях изменений экономической ситуации в стране и конъюнктуры рынка.

Стабилизация экономической ситуации в РФ положительным образом отразилась на оживлении потребительской активности, что увеличило спрос на кредиты. На протяжении всего 2016 года наблюдался активный прирост заявок на продукты розничного кредитования среди всех сегментов заемщиков. Снижение кредитного портфеля обусловлено, в том числе, отсутствием новых выдач продуктов ипотечного кредитования и автокредитования, которые были переданы в специализированные банки группы АО «ДельтаКредит» и ООО «РУСФИНАНС Банк».

В целях стимулирования продаж розничных кредитов продолжает работать процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, которая предполагает упрощенный процесс кредитования. В целях минимизации кредитных рисков был пересмотрен подход к кредитованию различных категорий клиентов, большее внимание обращено на кредитование лояльных к Банку клиентов, а также сотрудников финансово-стабильных компаний и корпоративных партнеров Банка. В целях привлечения новых клиентов и оптимизации предложений по кредитным картам в декабре 2016 года запущена обновленная продуктовая линейка кредитных карт, включающая в себя карты с опцией Cash-back «СВЕРХКАРТА+» и «Автокарта», карту для снятия наличных, кредитную карту со специальными условиями для премиальных клиентов.

В первом квартале 2016 года для зарплатных клиентов Банка был запущен продукт «Ресфинансирование потребительских кредитов», а с третьего квартала 2016 года был открыт доступ к программе всем текущим и новым клиентам с положительной кредитной историей в любом банке.

Сегодня в Банке обслуживается более 1 500 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах на конец 2016 года превысил 70 млрд. рублей.

В рамках программы VIP-обслуживания Банк предлагает клиентам: операции по покупке/продаже обезличенных драгоценных металлов (серебро/золото/платина/палладий); комплексное обслуживание операций на фондовом рынке в рамках программы «РосТрейд»; консультационные и информационные услуги; премиальное обслуживание в рамках РКО (включая предоставление карт Visa Infinite, MS World Elite), а также доступ к международному предложению финансовых услуг группы Сосьете Женераль по всему миру.

Обслуживание корпоративных клиентов

Согласно сегментации клиентской базы, к корпоративному блоку относятся клиенты с годовой выручкой от 400 млн. рублей.

Для ПАО РОСБАНК обслуживание корпоративных клиентов остается одним из приоритетов деятельности, и, развивая все направления данного бизнеса, Банк предлагает своим отечественным и зарубежным клиентам полный комплекс банковских услуг. В настоящее время продуктовый ряд Банка, предлагаемый отечественным и зарубежным компаниям, включает:

- расчетно-кассовое обслуживание, включая дистанционное управление счетами и реализацию зарплатных проектов, корпоративные и таможенные карты;
- кредитование;
- проведение конверсионных и депозитных операций;
- корпоративное финансирование и консультирование;
- операции по хеджированию рисков клиентов, связанных с движениями финансовых рынков;
- торговое финансирование и документарные операции;
- операции на денежном рынке;
- лизинговые и факторинговые услуги с использованием возможностей дочерних компаний;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- страховые, инкассационные, эквайринговые и процессинговые услуги с использованием возможностей деловых партнеров Банка.

Банк полагает, что достижение конкурентных преимуществ в банковском секторе будет определяться способностью предлагать высокотехнологичные услуги, и планирует развитие в этом направлении.

С целью лучшего понимания потребностей компаний и ускорения процесса принятия решений по различным вопросам банковского обслуживания, используется отраслевой принцип работы с корпоративными клиентами, позволяющий, по мнению Банка, лучше учитывать их специфические потребности.

Развитие клиентской базы

Клиентами Банка являются предприятия и организации ряда отраслей экономики, работающих в большинстве регионов страны:

- энергетика;
- черная металлургия;
- цветная металлургия;
- нефтегазовая отрасль;
- пищевая промышленность;
- страховые компании;
- транспортный комплекс;
- оптово-розничная торговля.

Услуги корпоративному бизнесу оказываются во всех филиалах Банка. Наличие широкой региональной сети позволяет Банку привлекать на обслуживание новых региональных клиентов, оказывать услуги «системным» клиентам – региональным дочерним и филиальным структурам холдингов, уже обслуживаемым в Банке.

Кредиты корпоративным клиентам

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

Корпоративное кредитование включает в себя следующие основные направления: кредитование на пополнение оборотных средств (краткосрочное и среднесрочное финансирование производственных/коммерческих нужд), на покрытие кассовых разрывов, кредитование в режиме овердрафт, кредитование на инвестиционные цели (финансирование покупки оборудования, приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, создания новых производственных мощностей, финансирование сделок с недвижимостью), прочие продукты, несущие кредитный риск (структурное, синдицированное финансирование).

Помимо традиционных форм корпоративного кредитования Банк предлагает своим клиентам услуги по финансированию торговых операций. Портфель документарных обязательств Банка сформирован за счет сотрудничества Банка со своими стратегическими партнерами, представляющими ведущие отраслевые сегменты российской экономики – машиностроение и нефтегазовую отрасль, и клиентами из сферы торговли и услуг. Основными продуктами в сфере документарных операций и торгового финансирования являются: импортные аккредитивы, гарантии/поручительства, обязательства, выданные в связи с подтверждением аккредитивов, резервные аккредитивы (Stand-by), безотзывные рамбурсные обязательства.

В связи с востребованностью документарных продуктов на российском и международном рынках, а также расширением клиентской базы в сегменте корпоративных клиентов второго эшелона и предприятий среднего бизнеса в дополнение к клиентской базе крупнейших компаний, позволило Банку в 2016 году увеличить количество корпоративных клиентов, активно использующих продукты торгового финансирования, до 484.

Кредиты субъектам малого и микро-бизнеса

В 2016 году Банк продолжил развитие направления по обслуживанию клиентов малого и микро-бизнеса, к которому относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы, с годовой выручкой по официальной отчетности до 400 млн. рублей включительно.

К данному сегменту отнесены также физические лица – собственники бизнеса данных компаний.

Указанный подход не только объединил клиентов малого бизнеса с выручкой до 400 млн. рублей в год, но и стал важным этапом реализации комплексного обслуживания компаний и их владельцев в режиме «одного окна», когда предложение продуктов и услуг Банка для реализации бизнес-целей предприятий и личных целей их собственников будет осуществлять один и тот же клиентский менеджер.

Наличие большой филиальной сети обеспечивает получение банковских услуг непосредственно в регионе их присутствия.

Для клиентов малого и микро-бизнеса в Банке разработан отдельный продуктовый ряд кредитных и некредитных продуктов, четко формализованных по своим параметрам, вследствие чего их предоставление оптимизировано по времени и трудовым затратам.

По итогам 2016 года активных клиентов данного сегмента насчитывается более 82 тысяч.

Для комплексного обслуживания таких клиентов в Банке разработана широкая линейка кредитных и некредитных продуктов и услуг, четко формализованных по своим параметрам.

Высокий уровень автоматизации и стандартизированные условия позволяют предоставлять банковские продукты и услуги клиентам в максимально короткие сроки.

В настоящее время линейка кредитных продуктов для указанного сегмента включает в себя все виды и формы кредитования, на которые существует спрос со стороны клиентов:

- Кредитование на инвестиционные цели;
- Ипотечное кредитование на цели приобретения коммерческой недвижимости;
- Автокредитование;
- Кредитование на цели пополнения оборотных средств;
- Овердрафт;
- Банковские гарантии и аккредитивы;

Основные некредитные продукты и услуги включают:

- Расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение счетов, безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, кассовые и конверсионные операции, валютный контроль, начисление процентов на остатки по расчетным счетам);
- Дистанционное банковское обслуживание (Интернет Клиент-Банк, SMS-Банк, Интернет-Банк);
- Информационно-сервисная услуга «Бизнес-поддержка»;
- Зарплатные проекты;
- Корпоративные банковские карты;
- Депозитные продукты;
- Договорные платежи (прием и аккумулирование переводов физических лиц без открытия счета в оплату услуг организации с последующим перечислением на ее расчетный счет);
- иные услуги (векселя, сейфовые ячейки, документарные расчетные операции, инкассация, эквайринг и пр.).

Операции на финансовых рынках

В 2016 году ПАО РОСБАНК активно осуществлял как традиционные конвенционные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

- предоставление и привлечение межбанковских депозитов в российских рублях и иностранной валюте;
- покупка и продажа безналичной иностранной валюты;
- форвардные и фьючерсные операции с безналичной иностранной валютой в целях страхования (хеджирования) валютных рисков;
- операции по хеджированию процентных рисков, а также рисков изменения цен на товарные активы.

Также проводились операции на денежных рынках по поручениям клиентов: покупка и продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли и за другую безналичную иностранную валюту с условиями расчетов Today, Tomorrow, Spot.

В 2016 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных залоговых и операций с ними.

Информация о требованиях и обязательствах Группы РОСБАНК в разрезе операционных сегментов, определенных по данным МСФО-отчетности, на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. приводится в следующей таблице:

	млн. руб.				
	Обслужи-вание частных клиентов	Обслужи-вание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Чистая процентная маржа	26,880	8,252	1,805	2,020	38,956
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-12,722	445	0	0	-12,277

Чистые комиссионные доходы	5,746	2,083	402	-207	8,004
Чистый операционный доход от финансовой деятельности	139	1	1,640	-1,060	720
Дивиденды полученные	276	221	98	0	595
Прочие резервы	24	-800	-4	791	-489
Прочие доходы	300	46	48	689	1,083
Внешние операционные расходы/доходы	20,643	10,228	3,989	1,733	36,593
Межсегментное распределение доходов	1,0891	959	-315	-1,733	0
Итого операционные доходы	21,732	11,187	3,674	0	36,593
Операционные расходы	-27,688	-3,644	-1,829	206	-32,955
Межсегментное распределение операционных расходов	106	79	21	-206	0
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	254	204	91	0	549
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-5,594	7,826	1,957	-2	4,187
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	-1,083	-1,083
Чистая прибыль/(убыток)	-5,594	7,826	1,957	-1,083	3,104
Активы сегмента	419,060	313,323	132,375	15,948	880,706
Обязательства сегмента	372,295	308,278	65,986	10,589	757,148
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	-1,239	-909	-228	0	2,376
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	24,653	16,497	7,348	0	48,499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	149	119	36,884	0	37,152
Средства в банках	426	11,873	73,828	0	86,126
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,814	3,060	1,363	0	8,237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,427	31,613	10,872	0	72,912
Ссуды, предоставленные клиентам	345,943	241,867	0	0	587,810
Основные средства	10,261	7,526	1,888	0	19,675
Нематериальные активы	1,048	769	193	0	2,010
Прочие активы	2,340	0	0	15,947	18,287
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	190	0	0	190
Средства банков	10,615	21,709	15,669	0	47,993
Средства клиентов	209,407	252,466	0	0	461,893
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	352	283	35,347	0	35,982
Выпущенные долговые ценные бумаги	130,961	18,799	8,373	0	158,133
Субординированный долг	18,464	14,811	6,597	0	39,872
Прочие обязательства	2,495	0	0	10,590	13,085
Капитальные затраты	1,672	1,227	308	0	3,207

млн. руб.

	Обслужи-вание частных клиентов	Обслужи-вание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Чистая процентная маржа	32,710	10,372	2,250	-8,001	37,330
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-21,247	44	-4	100	-21,107
Чистые комиссионные доходы	5,585	3,856	376	-284	9,533
Чистый операционный доход от финансовой деятельности	589	0	2,117	-3,807	-501
Дивиденды полученные	21	17	8	0	46
Прочие резервы	-47	-108	0	636	-791
Прочие доходы	261	32	69	836	1,199

Внешние операционные расходы/доходы	17,872	14,212	5,415	-11,792	25,707
Межсегментное распределение доходов	-5,426	-4,504	-1,862	11,792	0
Итого операционные доходы	12,446	9,708	3,553	0	25,707
Операционные расходы	-27,001	-6,029	-1,507	-598	-35,135
Межсегментное распределение операционных расходов	-312	-229	-57	598	0
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	106	85	38	0	229
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-14,762	3,536	2,027	0	-9,200
Расходы по налогу на прибыль	-38	-31	-14	0	82
Чистая прибыль/(убыток)	-14,800	3,505	2,013	0	-9,282
Активы сегмента	485,786	350,480	160,752	14,162	1,011,179
Обязательства сегмента	391,101	402,680	87,687	9,209	890,678
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	-1,318	967	-242	0	-2,527
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,991	33,370	14,863	0	103,225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	585	469	55,914	0	56,968
Средства в банках	3,792	14,824	74,251	0	92,867
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,632	2,111	940	0	5,683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35,404	31,529	12,650	0	79,582
Ссуды, предоставленные клиентам	374,868	259,666	0	0	634,534
Основные средства	10,484	7,692	1,929	0	20,105
Нематериальные активы	1,118	820	206	0	2,144
Прочие активы	1,912	0	0	14,162	16,073
Средства Центрального банка Российской Федерации	9,003	6,820	3,038	0	18,861
Средства банков	20,748	36,309	11,628	0	68,684
Средства клиентов	200,450	316,257	0	0	516,707
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	620	417	63,923	0	54,860
Выпущенные долговые ценные бумаги	129,111	21,228	9,455	0	159,795
Субординированный долг	26,989	21,649	9,643	0	58,281
Прочие обязательства	4,280	0	0	9,209	13,489
Капитальные затраты	1,598	1,173	294	0	3,065

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 годов операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	тыс. руб.	
				По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	17,879,220	0	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	16,205,253	0	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	0	4,735,238	0	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	11,460,670	14,750,265	829,288	7,080,389
3.1	Средства в кредитных организациях	11,460,670		829,288	
	Акционеры	11,439,955		644,052	
	Участники Группы	20,715		185,236	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,772,607	38,955,677	37,673,269	58,158,353
	Акционеры	16,930,578		35,157,514	
	Участники Группы	1,842,029		2,515,755	
5	Чистая ссудная задолженность	82,328,344	486,589,571	92,864,446	547,244,740
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	83,136,468		94,069,300	
	Акционеры	6,214,025		13,483,300	
	Участники Группы	76,912,759		80,586,000	
	Ключевой управленческий персонал	9,684		0	
5.2	Резервы на возможные потери	808,124		1,204,584	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,335,907	46,480,331	38,923,855	44,477,096
6.а	Участники Группы	38,335,960		38,267,291	
6.б	Резервы на возможные потери	53		53	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,983	38,256,983	38,267,291	38,267,238
	Участники Группы	38,256,983		38,267,291	
	Резервы на возможные потери	53		53	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895	97,951,131	18,790,716	99,722,949
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895		18,790,716	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1,166		27,798
9	Отложенный налоговый актив		4,757,029		7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	25,794,451	0	25,054,134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	125,720	0	0
12	Прочие активы	1,862,235	8,941,990	3,964,185	13,701,444
12.1	Прочие активы	2,679,089		4,875,076	
	Акционеры	16,662		6,478	
	Участники Группы	2,662,427		4,868,598	
12.2	Резервы на возможные потери	816,854		910,891	
13	Всего активов	176,697,658	758,431,804	193,045,759	861,285,339
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	189,896	0	18,300,000
15	Средства кредитных организаций	68,943,383	100,170,657	73,158,015	110,270,911
	Акционеры	42,243,605		55,970,916	
	Участники Группы	25,699,778		17,187,099	
15.1	Субординированные кредиты (депозиты)	39,337,571		56,475,593	
	Акционеры	39,337,571		50,535,653	
	Участники Группы	0		5,939,940	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,134,245	437,023,144	5,315,605	492,683,920
	Участники Группы	1,851,582		3,115,157	
	Ключевой управленческий персонал	282,663		0	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	282,663	204,915,285	0	196,814,996

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Акционеры	20,895,914	34,226,393	28,051,988	54,131,270
		20,895,914		28,051,988	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	50,499,861	0	56,518,230
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	925,812		3,601,502
21	Прочие обязательства Акционеры	1,026,252 751,421	18,209,314	799,761 656,743	15,030,430
	Участники Группы	274,831		143,018	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон Акционеры	0	771,285	0	966,722
	Участники Группы	0		0	
23	Всего обязательств	92,999,794	642,016,362	107,325,369	751,502,985
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
24	Безотзывные обязательства кредитной организации Акционеры	337,050,617	914,938,215	414,389,313	889,551,623
	Участники Группы	315,795,678		401,840,934	
	Ключевой управленческий персонал	21,246,156 8,783		12,548,379 0	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства Акционеры	1,382,946	108,767,646	2,032,478	98,174,034
	Участники Группы	1,296,971 85,974		2,015,117 17,361	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 2016 год	Итого по Банку за 2016 год	За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8,124,092	63,167,280	8,651,810	71,581,069
1.1	От размещения средств в кредитных организациях Акционеры	3,535,096	6,773,066	5,707,262	7,719,498
	Участники Группы	144,850		2,903,380	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (по кредитным организациям) Участники Группы	3,390,246	48,781,710	2,803,882	
	Ключевой управленческий персонал	2,129,339		1,604,402	56,674,413
	Участники Группы	2,127,646		1,604,402	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) Акционеры	1,693	0	0	0
	Участники Группы	0		0	
1.4	От вложений в ценные бумаги Акционеры	2,459,657	7,612,505	1,340,146	7,187,158
	Участники Группы	0		0	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2,459,657	35,736,178	1,340,146	47,097,963
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций Акционеры	5,853,378	7,501,858	6,069,933	11,618,554
	Участники Группы	5,636,399		6,008,547	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями Участники Группы	3,923,286	23,837,285	3,279,284	29,306,219
	Ключевой управленческий персонал	1,713,113		2,729,263	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам Акционеры	216,979	4,397,035	61,386	6,173,180
	Участники Группы	208,114		0	
	Ключевой управленческий персонал	8,865		0	
	Участники Группы	0		0	

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2,270,714	27,431,102	2,581,877	24,483,116
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2,121,766	8,848,316	485,918	1,478,483
4 1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1,643,927	1,016,243	-713,221	538,067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	148,948	36,279,418	3,067,795	25,961,599
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8,939,626	-939,873	26,899	-330,061
	Аktionеры	-8,993,512		5,967	
	Участники Группы	53,886		32,866	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45,578	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-18,747	0	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-618	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2,331,267	8,683	6,719,047	5,733,182
	Аktionеры	-2,489,848		6,540,291	
	Участники Группы	158,581		178,756	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1,799,989	0	-3,071,422
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	48,588	0	0
	Аktionеры	-1			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,863,581	3,421,142	6,383,613	6,887,116
	Участники Группы	2,863,581		6,383,613	
14	Коммиссионные доходы	926,969	8,430,287	880,947	8,196,031
	Аktionеры	73,779		17,377	
	Участники Группы	852,949		863,570	
	Ключевой управленческий персонал	241		0	
15	Коммиссионные расходы	287,108	2,369,745	143,976	2,668,567
	Аktionеры	43,425		31,374	
	Участники Группы	243,683		112,601	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	194	-30	-160,725
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-53,164	955,841	1,514	938,303
	Участники Группы	-53,164		1,514	
19	Прочие операционные доходы	61,047	3,484,586	11,449	5,165,740
	Аktionеры	437		1,940	
	Участники Группы	60,610		9,509	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	-7,610,621	51,145,323	16,947,259	44,686,102
21	Операционные расходы	1,084,290	41,865,476	741,404	47,752,652
	Аktionеры	67		81,270	
	Участники Группы	385,897		260,553	
	Ключевой управленческий персонал	698,326		399,581	
22	Прибыль до налогообложения	-8,694,911	9,279,847	16,205,855	-
23	Возмещение (расход) по налогам	0	1580,751	0	433
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-8,694,911	7,699,096	16,205,855	-
					3,066,983

Операции, проведенные в 2015 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об

акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на отчетную дату сумма требований по ценным бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером составила 3.324 млрд. рублей, сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги, составила 3.220 млрд. рублей. Соответствующие показатели на начало года составляли 0.942 млрд. рублей и 0.944 млрд. рублей соответственно.

13.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставлением товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) -- 845.07 млн. рублей (за 2015 год -- 1,018.09 млн. рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений-- 7.46%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности -- пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2015 год -- 0.000 млн. рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) -- отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты -- 181.32 млн. рублей (отложенная часть премии за 2016 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида -- 91.01%. За 2015 год общая сумма указанных выплат составила 144.53 млн. рублей;
- выходные пособия -- 17.92 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида -- 7.81%. За 2015 год общая сумма указанных выплат составила 23.27 млн. рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 года составляла 11 880 человек, в том числе основного управленческого персонала -- 105 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2016 года составляли 12 370 человек и 143 человек.

14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПАО РОСБАНК.

В составе Совета директоров ПАО РОСБАНК действует Комитет по кадрам (назначениям) и вознаграждениям (далее -- Комитет по вознаграждениям). Персональный состав Комитета по вознаграждениям: Гилман М.Г. (Председатель Комитета по вознаграждениям, независимый директор); Санчос Инсера Б., Парер Ж.-Л., Огель Д., Оже П. Все члены Комитета по вознаграждениям обладают необходимыми компетенциями для участия в Комитете по вознаграждениям.

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

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

В течение 2016 года проведено 3 заседания Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2016 года составил 8.889 млн. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2016 году не проводилась.

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 2016 года осуществляли:

- 11 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления
- 8 иных работников, принимающих риски.

При этом Заместитель Председателя Правления - член Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признан 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 промирования, 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 2016 году существенных изменений в политику вознаграждений ПАО РОСБАНК не вносилось.

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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года проводилась работа по формализации качественной оценки подразделений.

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

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

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда производится в денежной форме. Иные формы не применяются. При этом стоимость отложенной части вознаграждения может быть привязана к показателям финансового рынка.

В 2016 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 11 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются без учета выплат в пользу Заместителя Председателя Правления - члена Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками и исходя из списка соответствующих работников на конец 2016 года) и 7 работникам, осуществляющим функции принятия рисков (здесь и далее исходя из списка соответствующих работников на конец 2016 года)

В 2016 году гарантированные премии членам исполнительных органов не выплачивались, работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплачивались 12 раз на сумму 1.852 млн. рублей.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2016 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось. Выплат выходных пособий в 2016 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2016 года составила в отношении членов исполнительных органов 152.5 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 16.7 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2016 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 90.954 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 6.398 млн. рублей.

Выплаты в 2016 году составляют (без учета выплат в 2016 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 294.366 млн. рублей (члены исполнительных органов), 43.472 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
 - Нефиксированная часть – 5.124 млн. рублей (члены исполнительных органов), 4.348 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
 - Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0.782 млн. рублей (члены исполнительных органов), 0.335 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).
- Выплаты в 2016 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 186.126 млн. рублей (члены исполнительных органов), 20.95 млн. рублей (иные работники, принимающие риски)

Удержания вознаграждений в 2016 году не производилось

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин

Главный бухгалтер

М.В. Садовая

06 февраля 2017 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 99 листов

