

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1-ый квартал 2017 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 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 01.04.2017 г. группа Сосьете Женераль владела 99.950824% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, не изменилось, и по состоянию на 01 апреля 2017 года, как и на начало года, в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 8 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский и Южный.

На отчетную дату, как и на начало года, Банк имел 405 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 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 присвоены следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.04.2017
Moody's Investor Service	долгосрочный в национальной валюте	Ba1	Ba1
	краткосрочный в национальной валюте	NP	NP
	прогноз	Негативный	Стабильный
	краткосрочный в иностранной валюте	NP	NP
	долгосрочный в иностранной валюте	Ba2	Ba2
itch Ratings	краткосрочный	F3	F3
	поддержки	2	2
	устойчивости	bb+	bb+
	национальный	AAA(rus)	AAA(rus)
	прогноз	Стабильный	Стабильный
	долгосрочный в национальной и иностранной валюте	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 11-ти участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 апреля 2017 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 «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	3,125,441.51	100.00	3,125,441.51	100.00
ПАО РОСБАНК		307.80	0.01	307.80	0.01
ООО «РУСФИНАНС»		3,125,133.71	99.99	3,125,133.71	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.:		41,382,478.21		41,382,478.21	
ПАО РОСБАНК		38,257,344.50		38,257,344.50	
Участники Группы		3,125,133.71		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 квартале 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. События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, но, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК продолжил следовать утвержденной стратегии развития.

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

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 банками «Русфинанс Банк» и «ДельтаКредит»;
- 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 позиций бренда среди представителей различных клиентских сегментов.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 1-ом квартале 2017 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;

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

В 1-ом квартале 2017 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (89.76% - на 1 апреля 2017 года и 88.58% - по состоянию на 1 января 2017 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (8.99% против 10.65%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 6.20% против 7.30%).

В 1-ом квартале 2017 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность. Прибыль по итогам 1-ого квартала 2017 года составила 2.806 млрд. рублей против 7.699 млрд. рублей - по итогам 2016 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 1-ый квартал 2017 года сократилась на 16.675 млрд. рублей (на 102.85 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» увеличилась в отчетном периоде на 1.927 млрд. рублей, в основном, за счет прибыли текущего года.

09 марта 2017 года Совет директоров Банка (Протокол №7 от 09.03.2017) принял решение об утверждении Программы биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии 002-Р - биржевых неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, не более 300.000.000.000,00 (Трехсот миллиардов) рублей РФ включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, со сроком погашения не более чем по истечении 20 (Двадцати) лет с даты начала размещения биржевых облигаций отдельного выпуска в рамках программы биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке. 28 марта 2017 года ПАО Московская Биржа присвоила идентификационный номер Программе биржевых облигаций - 402272B002P02E.

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

Российская экономика начала плавный выход из состояния рецессии. Росстат подвел итоги 2016 года, зафиксировав падение ВВП в реальном выражении на 0.2% г/г вместо указываемых ранее 0.6% г/г. Отрицательная динамика проявилась в основных статьях расходов - по итогу года домохозяйства сократили потребление на 4.5% г/г, органы государственного управления - на 0.5% г/г. Инвестиционная активность начала восстанавливаться (+1.5% г/г), однако пока лишь в разрезе накопления материально-оборотных средств предприятий на фоне отрицательной динамики инвестиций в основной капитал (-1.8% г/г). Вклад внешнеторговой активности оказался положительным благодаря росту экспорта продукции (+3.1% г/г) и сокращению импорта товаров и услуг (-3.8% г/г). Со стороны производства, заметно выросла активность в добывающей, обрабатывающей и строительной отраслях, розничной и оптовой торговле, оказании платных услуг населению.

Второй год подряд сальдированный финансовый результат российских компаний демонстрирует уверенный рост благодаря эффекту девальвации и оптимизации издержек, в результате чего в 2016 году объем прибыли корпоративного сектора (без учета банковского сектора) достиг 12.8 трлн руб. (или 14.4% от ВВП). В условиях достаточно жестких денежно-кредитных условий, накопленный капитал может составить базу для начала инвестиционного цикла и увеличения расходов на персонал. В условиях структурных трансформаций

внутренней экономики, в частности, в связи с падением сырьевых доходов, инвестиционные процессы могут развиваться медленнее ожиданий.

Бюджетная система в 2015-2016 г.г. испытала серьезный стресс, в результате чего Министерство финансов избрало курс на консолидацию бюджетных расходов в течение обозримого горизонта 2017-2019 г.г. Объем дефицита федерального бюджета в 2016 году составил 3.0 трлн руб. (или 3.4% от ВВП) при минимальном росте расходов (на 5.2%, до 16.4 трлн руб.). Бюджетный дефицит, отчасти, был сдержан ростом несырьевых доходов (10.6% на федеральном уровне), однако также была мобилизована активная программа приватизации госкомпаний, список которых возглавили Башнефть и Роснефть. Рост сырьевых котировок с начала 2017 года после заключения соглашения между странами-производителями нефти о сокращении объемов добычи нефти смягчил последствия от падения сырьевых доходов и позволил Минфину вернуться к пополнению резервов бюджета через ежедневные интервенции на валютном рынке. Тем не менее, ключевые структурные реформы – проведение «фискальной девальвации» за счет повышения НДС до 22%, трансформация пенсионной системы и отказ от экспортной пошлины в пользу НДС – остаются в процессе обсуждения, что сохраняет риски для бюджетной системы в обозримом будущем.

Банк России в 2016 году понизил ключевую ставку лишь на 50 бп, удерживая ее долгое время на уровне 10.0%, однако с марта 2017 года возобновил снижение темпом 25 бп (9.75%) на фоне резкого падения темпов роста цен. Потребительская инфляция в 2016 году снизилась до 5.4% г/г, а по итогам 1-ого квартала 2017 года замедлилась до 4.5% г/г, затронув основные категории продовольственных товаров, и вполне может продолжиться в течение 1-ого полугодия 2017 года до уровня 3.5-3.7% г/г. Это открывает перспективу для поступательного снижения ключевой ставки Банка России до 9.0% по итогам 2017 года, что будет в полной мере учитывать возможные риски для инфляционных ожиданий населения в ближайший год.

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 года улучшило прогноз до «Позитивного», что в течение полугодия может привести к улучшению рейтинга до инвестиционного уровня. Агентство Fitch Ratings («BBB-») 31 марта 2017 года сохранило «Стабильный» прогноз, однако отметило улучшение бюджетной дисциплины. Агентство Moody's («Ba1») может прокомментировать суверенный рейтинг в конце мая (26 мая 2017 г.) вместе с пересмотром рейтингов регионов.

В первом квартале 2017 года на динамику основных показателей российского банковского сектора существенное влияние оказывал валютный курс (снижение с 60,7 до 56,4 рублей за доллар США). Исключая это влияние, активы банков выросли в первом квартале 2017 года на 1%. Драйверами роста стало розничное кредитование и рублевые кредиты юридическим лицам. Поддержку кредитованию оказало снижение процентных ставок и рост экономической активности.

Портфель розничных кредитов вырос на 0,7%. Рост наблюдался как по ипотечным кредитам, так и по остальным видам кредитования.

На динамику корпоративных кредитов продолжило влиять сокращение валютного кредитного портфеля (-4,9%), в то время как рублевый кредитный портфель вырос на 1%. В итоге, за первый квартал 2017 года совокупный портфель корпоративных кредитов снизился на 0,9%.

В первом квартале 2017 года наблюдался рост доли просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле с 7,9% до 8,1%, что связано с активизацией продаж кредитов и ростом аппетита банков к риску. Рост доли просроченной задолженности в корпоративном портфеле с 6,3% до 7,1% был связан, в основном, с разовыми крупными непогашениями.

Розничные депозиты продолжили рост (+0,7%) несмотря на сезонный отток средств с текущих счетов (-3,8%). Положительные реальные процентные ставки и замедление инфляции поддерживают стимулы населения к сбережениям.

Корпоративные депозиты выросли за три месяца на 11,5%, приток средств наблюдался как на рублевые, так и на валютные счета. Рост также поддержало увеличение средств на счетах региональных бюджетов.

Совокупный финансовый результат банковского сектора составил 339 млрд. рублей, что в 3 раза превышает результат первого квартала 2016 года. Основным фактором роста стало

увеличение чистого процентного дохода при минимальном росте резервов на возможные потери.

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 1-ый квартал 2017 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Квартальная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2017 года. Квартальная отчетность Банка за 1-ый квартал 2017 года 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 квартальной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта отчетного года. Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на начало года и 01 апреля 2017 года, использованные Банком при составлении годовой и квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 марта 2017 года
Руб./доллар США	60.6569	56.3779
Руб./евро	63.8111	60.595
Руб./платина (1 грамм)	1768.80	1732.84
Руб./золото (1 грамм)	2260.43	2267.37
Руб./серебро (1 грамм)	31.32	32.81

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» квартальная отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2017 года, 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 апреля 2017 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2017 года, Пояснительной информации к квартальной отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 апреля 2017 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

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

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

Квартальная отчетность Банка за 1-ый квартал 2017 года подписана Заместителем Председателя Правления Банка. Годовое общее Собрание акционеров состоится 29 июня 2017 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 1-ый квартал 2017 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 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 2017 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 2017 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.

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 01.04.2017 г. составила 99.20 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. 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);

- 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 1-ом квартале 2017 года изменения в Учетную политику Банка для применения в 2017 и последующих годах не вносились.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2017 и предшествующий ему 2016 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.

3.4. 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 2016 году существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

3.5. 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 апреля 2017 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	17,879,220	12,529,362
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	11,470,015	15,077,937
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,134,677	52,030
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	12,615,588	8,507,473
Итого	<u>44,099,500</u>	<u>34,166,802</u>

Ни на 1 января 2017 года, ни на 1 апреля 2017 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 апреля 2017 года сумма таких резервов составляла 5,012,904 тыс. руб.; на 1 января 2017 года – 4,736,238 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	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 апреля 2017 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,513,003	7,749,768
- переоценка (отрицательные разницы)	2,226	2,502
- переоценка (положительные разницы)	8,010	13,913
- долговые обязательства, не погашенные в срок	586,608	545,226
Резервы на возможные потери*	586,608	545,226
Долговые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	35,029,282	33,809,294
Итого	38,955,677	41,013,835

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 апреля 2017 года составляли 5,192,450 тыс. руб., в долларах США – 2,557,318 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 33.0% 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	На 1 января 2017 года	тыс. руб. На 1 апреля 2017 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,357,920	757,437
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	7,020	985
- дисконт начисленный	19	44
- НКД начисленный	1,481	646
- НКД уплаченный	27,082	1,408
Сроки погашения	27.02.2019- 17.09.2031	03.04.2017- 16.09.2026
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	1,842,029	2,709,973
- переоценка (отрицательные разницы)	1,567	2,048
- переоценка (положительные разницы)	919	2,667
- дисконт начисленный	12	3
- НКД начисленный	20,435	34,039
- НКД уплаченный	22,716	65,849
Сроки погашения	05.12.2017- 29.09.2026	03.04.2017- 12.08.2026

Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	227,762	1,581,887
- переоценка (отрицательные разницы)	0	119
- переоценка (положительные разницы)	3	3,558
- дисконт начисленный	0	0
- НКД начисленный	332	7,787
- НКД уплаченный	1,285	27,571
Сроки погашения	21.06.2019- 22.12.2049	03.04.2017- 22.12.2049
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	1,085,292	2,700,671
- переоценка (отрицательные разницы)	660	335
- переоценка (положительные разницы)	68	6,703
- дисконт начисленный	26	61
- НКД начисленный	811	4,481
- НКД уплаченный	3,977	24,152
Сроки погашения	25.05.2009- 13.02.2023	25.05.2009- 23.03.2027
ИТОГО	4,513,003	7,749,768

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2017 г., так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах, соответственно, 586,608 тыс. руб. и 545,226 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 1 апреля 2017 года подобные операции отсутствовали.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	18,686,494	19,045,724
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	16,118,964	15,447,897
- внебиржевые форвардные контракты	2,531,654	3,459,872
- биржевые форвардные контракты	0	36
- внебиржевые опционы	0	11,445
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	0	119,480
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	11,739	6,994
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,342,788	14,763,570
- внебиржевые процентные СВОПы	15,336,323	14,376,890
- внебиржевые опционы	983,624	361,440
- внебиржевые форвардные контракты	22,841	25,240
Итого	35,029,282	33,809,294

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Средства, размещенные в Банке России	9,000,000	0
Межбанковские кредиты и депозиты	114,567,068	116,933,554
Ссудная задолженность юридических лиц	253,498,235	258,813,840
- резервы на возможные потери*	15,470,298	12,924,272
Ссудная задолженность физических лиц	142,404,840	137,969,498
- резервы на возможные потери*	24,977,084	25,121,282
Векселя кредитных организаций	7,566,810	5,152,154
Векселя юридических лиц	0	0
- резервы на возможные потери*	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	486,589,571	478,823,492

*показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 апреля 2017 года объем судной и приравненной к ней задолженности составил 516,869 млрд. руб. (518,037 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2017 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на:	Прогнозируемые *	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
судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.04.17	34,580,470	91,147,078	49,187,473	42,719,561	37,564,385	32,462,345	229,207,718	516,869,052
механовые кредиты и депозиты	01.01.17	36,928,767	78,479,369	43,715,929	42,104,975	39,004,128	35,230,769	239,573,010	518,036,947
требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.04.17	0	23,617,062	3,500,000	8,300,000	5,877,558	5,700,000	42,073,421	89,088,041
учтенные векселя кредитных организаций	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
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.04.17	11,918,818	33,883,992	39,468,369	22,605,561	19,883,198	18,281,611	104,725,762	260,725,311
денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.17	1,766	24,778,882	32,119,163	27,709,939	21,520,274	20,668,807	103,690,349	245,211,673
требования по сделкам по приобретению права требования	01.04.17	427,975	1,875	0	89,767	66,695	0	0	1,796
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.17	445,330	67,693	0	0	50,050	71,756	0	644,831
прочая приравненная к судной задолженность юридических лиц	01.04.17	0	280,949	345	6,403	2,869	5,241	18,039	323,646
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.17	21,569,073	2,888,253	6,237,757	6,764,795	8,636,311	8,693,373	86,343,097	142,132,559

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

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

Наименование региона	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Центральный Федеральный округ	43,01%	43,97%
в том числе:		
Москва и Московская область	37,79%	39,11%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	5,22%	4,86%
Северо-Западный Федеральный округ	12,03%	10,77%
Южный Федеральный округ	7,41%	4,77%
Приволжский Федеральный округ	8,07%	11,97%
Уральский Федеральный округ	4,24%	6,05%
Сибирский Федеральный округ	9,40%	8,89%
Дальневосточный Федеральный округ	6,47%	4,90%
Северо-Кавказский	0,29%	0,28%
Страны СНГ	0,26%	0,25%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	7,15%	6,73%
США	1,67%	1,14%
Прочие страны	0,00%	0,28%

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2017 года, как и на начало года значительная часть ссуд (91,44% и 90,91%) 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 1-ом квартале 2017 году существенных изменений не претерпела. 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 12,77%, доля ипотечных кредитов сократилась до 29,19%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 57,29%.

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		На 1 апреля 2017 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%	137,969,498	100,00%
Жилищные кредиты	1,013,539	0,71%	1,039,314	0,75%
Ипотечные кредиты	41,813,935	29,36%	40,286,521	29,19%
Автокредиты	20,797,339	14,61%	17,618,496	12,77%
Потребительские кредиты	78,780,025	55,32%	79,045,167	57,29%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт в 1-ом квартале 2017 года незначительно сократился (на 0,98%) и составил 14,33 млрд. рублей (14,47 млрд. руб. на 01.01.2017 г.) при сокращении указанного показателя за предыдущий год на 20%. Данные показатели свидетельствуют об изменении рыночной ситуации и стабилизации спроса со стороны населения на указанные банковские продукты.

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 апреля 2017 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%	223 939 068	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	3 946 426	1.88%	12 558 096	5.61%
1.2	Обрабатывающие производства	79 189 148	37.63%	75 166 601	33.56%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 642 283	7.43%	4 099 678	1.83%
1.4	Сельское хозяйство	4 176 269	1.98%	4 187 901	1.87%
1.5	Строительство	2 022 848	0.96%	3 828 127	1.71%
1.6	Транспорт и связь	2 994 965	1.42%	2 791 441	1.25%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	61 439 237	29.20%	71 377 153	31.87%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 004 336	4.75%	11 306 390	5.05%
1.9	Прочие виды деятельности	30 006 997	14.26%	37 218 159	16.62%
1.10	На завершение расчетов	1 024 234	0.49%	1 408 622	0.63%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 741 590	2.73%	6 766 821	2.99%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 557 205	1.22%	1 935 196	0.86%

Максимальная величина кредитного риска на группу связанное с Банком лицо по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 15.791 млрд. рублей (по требованиям кредитного характера – 15.709 млрд. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 0.082 млрд. рублей), что составляет 13.29% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.71% (или 16.027 млрд. рублей).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 215.467 млрд. рублей или 181.4% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 203.826 млрд. рублей или 174.4% 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 апреля 2017 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	8,032,738	6,849,554
- переоценка (отрицательные разницы)	59,783	72,810
- переоценка (положительные разницы)	5,181	2,871

	01.03.2017 24.11.2021	03.04.2017 24.11.2021
<i>Сроки погашения</i>		
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,448,350	38,448,331
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,257,036	38,257,036
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	1
- акции российских компаний	180,038	190,036
- акции компаний-нерезидентов	1,277	1,258
Резервы на возможные потери*	757	738
Итого	46,480,331	45,297,147

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

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 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	6,542,535
Резервы на возможные потери*	53	53
Итого	38,256,983	38,256,983

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Наименование показателя	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5,790,087	5,684,991
- переоценка (отрицательные разницы)	59,605	72,810
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	2,242,651	1,164,563
- переоценка (отрицательные разницы)	178	0
- переоценка (положительные разницы)	5,191	2,871
ИТОГО	8,032,738	6,849,554

Облигации, выпущенные организациями-нерезидентами, представлены долговыми обязательствами зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в следующих отраслях: нефтегазовая промышленность – 376,730 тыс. руб. (1,120,548 тыс. руб. – на 01.01.2017), транспорт – 406,294 тыс. руб. (434,330 тыс. руб. – на 01.01.2017), телекоммуникации – 0 тыс. руб. (280,647 тыс. руб. – на 01.01.2017), химическая промышленность – 262,578 тыс. руб. (280,063 тыс. руб. – на 01.01.2017), металлургия – 118,961 тыс. руб. (127,063 тыс. руб. – на 01.01.2017).

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

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 апреля 2017 года составляла 94,22 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 4,016 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0,382 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 – 3,493,718 тыс. руб. (3,698,736 тыс. руб. – на 01.01.2017), телекоммуникации – 903,156 тыс. руб. (882,558 тыс. руб. – на 01.01.2017), транспорт – 915,750 тыс. руб. (900,534 тыс. руб. – на 01.01.2017), химическая промышленность – 805,208 тыс. руб. (860,470 тыс. руб. – на 01.01.2017), золотодобывающая промышленность – 519,834 тыс. руб. (527,715 тыс. руб. – на 01.01.2017), металлургия – 64,677 тыс. руб. (66,723 тыс. руб. – на 01.01.2017).

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 апреля 2017 года		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Министерство финансов РФ	24.07.18	727,883	134,730	0	676,536	91,940	0
Министерство финансов РФ	18.01.19	048,187	32,107	0	789,291	20,863	0
Министерство финансов РФ	14.04.21	9,683,863	146,794	89,347	9,663,863	392,220	97,129
Министерство финансов РФ	20.07.22	6,164,231	207,485	61,548	6,184,281	86,931	68,900
Министерство финансов РФ	25.01.23	8,444,731	198,462	145,050	6,444,731	76,795	157,676
Министерство финансов РФ	29.04.20	18,712,664	506,820	0	17,382,582	863,696	0
Министерство финансов РФ	04.04.22	5,133,602	146,959	22,884	4,771,863	187,040	23,889
Министерство финансов РФ	18.08.23	3,496,365	152,269	3,487	3,249,707	98,167	9,079
Министерство финансов РФ	01.04.30	11,878,172	1,087,942	0	10,507,139	1,517,295	0
Кредитная организация	05.06.24	3,000,000	22,580	0	3,000,000	100,500	0
Кредитная организация	06.05.24	5,000,000	79,000	0	5,000,000	206,800	0
Кредитная организация	28.07.25	1,500,000	77,580	0	1,500,000	96,826	0
Кредитная организация	20.10.26	1,825,000	47,086	0	1,925,000	105,862	0
Кредитная организация	23.10.19	5,000,000	115,600	0	5,000,000	266,400	0
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	51,272	0	1,469,530	14,416	0
Кредитная организация	30.06.20	500,000	140	0	0	0	0
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	128,128	0	5,025,000	2,714	0
Организация-нерезидент	29.03.20	0	0	0	887,000	2,924	0
Организация-нерезидент	31.01.18	2,911,531	76,181	0	2,704,139	30,285	0
Организация-нерезидент	13.02.18	850,470	27,845	0	780,475	14,733	0
Организация-нерезидент	24.04.18	787,206	13,862	0	731,672	17,611	0
Организация-нерезидент	30.04.18	882,558	81,878	0	820,298	82,067	0

перезидент							
Организация-перезидент	07.05.18	527,715	27,211	0	490,480	29,947	0
Организация-перезидент	26.09.18	66,723	3,960	0	62,016	2,661	0
Организация-перезидент	20.05.21	908,534	21,237	28,944	855,147	20,234	32,369
Итого		93,414,854	4,105,006	351,271	89,622,203	4,016,415	381,835
Итого по балансу				97,851,131			84,220,453

4.6. Основные средства, нематериальные активы

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

Наименование показателя	На 1 января 2017 года			На 1 апреля 2017 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:			0			0
- здания и сооружения	24,308,888	6,530,905	0	23,808,867	6,675,215	0
- мебель, оборудование и прочие основные средства	17,991,489	2,778,661	0	20,725,184	2,779,484	0
Земля	6,317,390	3,752,241	0	3,263,683	3,896,721	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	84,828	0	0	84,838	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, передаваемая в аренду	1,367,860	0	0	1,606,127	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1,378,458	0	0	1,355,400	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1,903	0	0	1,903	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2,542,808	X	0	2,548,640	X	0
Нематериальные активы	619,027	X	3,788	839,588	X	3,792
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1,925,714	866,284	X	2,050,506	971,370	X
Материальные запасы, в т.ч.:						
- запасы части	564,739	0	0	544,645	0	0
- материалы	391,400	X	0	444,161	X	0
- инвентарь и принадлежности	48,170	X	0	50,436	X	0
- издания	99,142	X	0	113,194	X	0
- внеоборотные запасы	226,526	X	0	261,013	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	824	X	0	689	X	0
Итого	0	X	0	18,828	X	0
Итого	16,738	X	0	0	X	0
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	33,195,426	7,387,189	3,788	33,544,475	7,646,586	3,792
Итого	25,784,451			26,894,038		

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 2017 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 апреля 2017 года
Финансовые активы, в т.ч.:	9,334,469	11,587,251
Требования по получению процентных доходов	8,684,413	5,012,381
Резервы под процентные требования*	3,627,242	2,019,457
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	491,191	3,105,481
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19,039	3,074,067
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	600,000	0
Расчеты с работниками	22,228	22,552
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3,089,355	2,951,494
Резервы на возможные потери*	1,672,539	1,886,537
Незавершенные расчеты	1,739,989	849,850
Требования по прочим операциям	1,517,922	1,000,437
Резервы на возможные потери*	529,887	523,017
Нефинансовые активы, в т.ч.:	607,521	785,340
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	797	1,600
Расчеты по налогам и сборам	255,080	443,214
Расходы будущих периодов по другим операциям	351,644	340,526
Итого	8,941,990	12,372,591

*показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 26.13%, процент сформированных под указанные активы резервов составил на отчетную дату 97.26%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 11.252 млрд. рублей, со сроком свыше

года – 1.154 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.001 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляла 42.7%, процент сформированных под указанные активы резервов составлял 87.2%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составляли более 7.0 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.

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 апреля 2017 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	518,625	519,986
Средства клиентов по брокерским операциям	1,928,483	2,816,591
Средства кредитных организаций*	34,487	186
Средства на текущих и расчетных счетах	140,911,603	195,027,250
Срочные депозиты	291,803,813	240,900,730
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,897,107	5,472,525
Итого по Балансу	437,023,144	444,736,906

*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 апреля 2017 года
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	197,163,793	199,418,349
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,055,761	5,953,889
Финансовый сектор	59,608,809	68,326,940
Производство и машиностроение	34,321,953	32,665,272
Торговля	36,000,717	40,445,827
Сфера услуг	11,460,609	11,843,987
Металлургия	33,055,820	27,107,468
Нефтегазовая промышленность	475,070	2,140,484
Недвижимость и строительство	15,972,945	12,895,863
Транспорт	13,325,875	10,639,679
Добыча полезных ископаемых	17,375,427	19,767,148
Телекоммуникации и информационные технологии	1,741,834	1,402,674
Энергетика	1,671,579	1,504,838
Наука, образование и здравоохранение	2,925,067	2,643,199
Пищевая промышленность	5,483,847	6,058,284
Региональные органы власти	282,895	121,757
Прочее	1,101,043	1,801,448
Итого средства клиентов	437,023,144	444,736,906

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	24,578,526	7,748,313
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,834,493	1,031,116
Гарантийный фонд платежной системы	433,200	460,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	0	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	25,680,291	22,050,455
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	744,977	1,013,008
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	47,354,637	37,048,062
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	34,487	186
Итого по Балансу	100,170,657	67,325,324

*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 1,013,008 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитной организацией – резиденту РФ средств, в обеспечение по которым приняты облигации Министерства финансов РФ, составил 919,341 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 186.684 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 25 млрд. рублей. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов согласно Положению 312-П, составляет 32.367 млрд. рублей (28.892 млрд. рублей – на 01.01.2017 г.). На 01.04.2017 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 апреля 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 90.849 млрд. рублей (95.099 млрд. рублей - на 01.01.2017 г.).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2017 года представлены в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	721,300,119	135,807,092
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111,851	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111,851	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	108,878,303	90,849,209
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	27,244,704	12,927,313
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	27,244,704	12,927,313
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	81,633,599	77,921,896
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	81,088,373	77,921,896
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	545,226	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6,535,568	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	118,933,554	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	255,922,095	41,957,883
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	137,969,490	0
8	Основные средства	0	0	30,405,183	0
9	Прочие активы	0	0	84,544,087*	0

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

4.10. 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 апреля 2017 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	744,977	1,013,008
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	33,481,416	30,972,390
Итого	34,226,393	31,985,398

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	17,187,273	16,816,548
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	16,679,225	16,396,280
- внебиржевые форвардные контракты	437,478	180,800
- внебиржевые опционы с иностранной валютой и драг. металлами	113	188
- внебиржевой процентный СВОП	0	239,183
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	50,316	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	141	117
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,314,143	14,155,842
- внебиржевые процентные СВОПы	15,330,519	13,792,557
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	0	501
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	983,624	360,939
- внебиржевые форвардные контракты	0	1,845
Итого	33,481,416	30,972,390

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля и 1 января 2017 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года		На 1 апреля 2017 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток
Облигации		48,856,008		46,991,771
Простые дисконтные векселя		1,637,565		14,375,648
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		275		459
Процентные векселя	7.5 - 7.6	6,288	7.5	6,104
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		184		0
Итого по Балансу		50,499,861		61,373,523

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 30.04.24 г. по 20.12.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 20.04.2017 г. по 29.08.2022 г., с истекшим сроком погашения – с 05.04.2012 г. по 01.03.2016 г.; процентного векселя – 15.03.2018 г.

Временные интервалы погашения облигаций на начало года – 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.

Информация о размещенных за 2016 год и 2017 год до даты составления отчетности облигациях приведена в таблице:

Эмитент	Идентификационный номер выпуска облигаций / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размощения) 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-11	102170227203 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	102110227203 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	102150227203 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						

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	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 года	На 1 апреля 2017 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	17,473,563	14,559,346
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7,537,103	6,744,986
Обязательства по уплате процентов и купонов	2,304,785	2,273,851
Расчеты по конверсионным операциям	199,258	135,941
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	698	563,914
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2,212,906	893,157
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	188,118	86,402
Обязательства по прочим операциям	2,128,005	1,247,207
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,922,690	2,613,878
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	735,751	752,997
Незавершенные расчеты	0	319,485
Расчеты по налогам и сборам	362,788	103,626
Доходы будущих периодов	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	162,335	154,633
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	210,628	175,253
Итого	18,209,314	15,312,343

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства сроком завершения расчетов до года составили 13.837 млрд. рублей, более года – 1.475 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2017 года составили 17.01 млрд. рублей и 1.199 млрд. рублей.

4.13. Уставный капитал

В 2017 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 марта 2017 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 2017 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 987.693 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 32,273 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 17.082 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" – 258.427 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.031 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 641.991 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 37.889 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 апреля 2017 г. 113.288 млрд. рублей; условные обязательства некредитного характера – 0.004 млрд. рублей. По состоянию на 1

января 2017 года указанные показатели составляли 108.768 млрд. рублей и 0.003 млрд. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 г. безотзывные обязательства Банка составляли 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 – 577.426 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.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 1-ый квартал 2017 года доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 0.379 млрд. руб. (в т.ч. 0.042 млрд. рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ый квартал 2017 года составила 6.407 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 6.786 млрд. рублей.

Соответствующие изменения за 2016 год составили 8.848 млрд. рублей и 1.016 млрд. рублей соответственно. Общая сумма расходов по формированию резервов за 2016 год составила 59.417 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 68.265 млрд. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ый квартал 2017 года составила 3.631 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 1-ый квартал 2017 года составила 0.028 млрд. рублей (1.594 млрд. рублей – за 2016 год).

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 1-ый квартал 2017 года составило 0.019 млн. рублей (0.194 млн. рублей за 2016 год).

Расходы на формирование резервов по прочим потерям за 1-ый квартал 2017 года составили 0.118 млрд. рублей (0.956 млрд. рублей за 2016 год).

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1-ый квартал 2017 года составили -0.061 млрд. рублей (в том числе -0.101 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми

инструментами). За 2016 год убыток по указанным инструментам составил -0.940 млрд. рублей (в том числе -1.140 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1-ый квартал 2017 года составили -0.006 млрд.

За 2016 год расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили -0.019 млрд. рублей (в том числе от операций с приобретенными ценными бумагами -0.019 млрд. рублей; от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 0.022 млрд. рублей).

Чистые расход Банка от выбытия имущества за 1-ый квартал 2017 года составили 0.052 млрд. рублей (против 0.183 млрд. рублей доходов за 2016 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 1-ый квартал 2017 года составили 2.668 млрд. рублей и -1.372 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 1-ый квартал 2017 года составили 2.435 млрд. рублей и 0.656 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2017, как и в предшествующем ему 2016 году, году не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1-ый квартал 2017 года составил 1,890 тыс. рублей.

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.

По итогам 1-ого квартала 2017 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 61,380 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней – 12,198 тыс. рублей. Итогом явился отраженный в отчете о финансовых результатах за 1-ый квартал 2017 года расход по налогам в сумме 73,578 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 4,757,029 тыс. рублей (4,757,029 тыс. рублей – на начало года), отложенное налоговое обязательство – 925,811 тыс. рублей (925,812 тыс.

рублей – на 1 января 2017 года), а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,125,770 тыс. рублей (1,134,724 тыс. рублей – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 10,918 тыс. рублей.

В 2017 году, как и в предшествующем ему 2016 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 и 1 апреля 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 (69.165 млрд. рублей – по состоянию на 1 апреля 2017 года) при фактическом значении 116.872 млрд. рублей (и 118.800 млрд. рублей – 1 апреля 2017 года).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.04.2017 г. составил 8,467,083 тыс. рублей (8,703,029 тыс. рублей - на 01.01.2017 г.), размер рыночного риска – 21,032,325 тыс. рублей (15,746,800 тыс. рублей - на 01.01.2017 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 30,340,621 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 37,500 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 33,273,011 тыс. рублей (в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 215,000 тыс. рублей). Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2016) году, ни в отчетном (2017) году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2016 год составили 3.421 млрд. рублей, в 1-ом квартале 2017 года указанные доходы Банку не выплачивались.

По состоянию на 1 апреля 2017 года общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 864.565 млрд. рублей (846.437 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 – 55.711 млрд. рублей (66.577 млрд. рублей на начало года);
- 2 группа активов – 35.682 млрд. рублей (50.930 млрд. рублей на начало года);
- 3 группа активов – 1.140 млрд. рублей (0.180 млрд. рублей на начало года);
- 4 группа активов – 511.712 млрд. рублей (521.848 млрд. рублей на начало года);
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 73.257 млрд. рублей (78.943 млрд. рублей на начало года).
- Активы с пониженными коэффициентами риска - 18.143 млрд. рублей (14.386 млрд. рублей на начало года).

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 01.04.2017 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 клингов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	512,062,230	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	30,340,621
2.2.1			36,812,961	из них субординированные кредиты	x	30,340,621
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25,894,098	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1,379,026	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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)	8	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	344,756	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	344,756
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4,757,028	x	x	x

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	4,757,029	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	679,951
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	925,811	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 судная задолженность", "Чистые опонения 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	824,800,595	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	32,522,772	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	17,209,944
7.3	несущественные опонения 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	2,127,560	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	1,702,046
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.8	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	2,000,000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	1,800,000
-----	---	---	-----------	---	----	-----------

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 32.523 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 17.210 млрд. рублей, уменьшающая сумму источники добавочного капитала – 6.489 млрд. рублей.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 32.523 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 13.011 млрд. рублей, уменьшающая источники добавочного капитала – 12.978 млрд. рублей.

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

На 1 апреля 2017 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 106.2% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 137.2% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 36.5% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2017 года составляли 157.5%, 132.8% и 38.9% соответственно.

Банк также в течение 2017 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 апреля 2017 г. составил 10.2%, на начало года – 9.6%. Указанные изменения связаны с увеличением (на 3.952 млрд. рублей) величины основного капитала и снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (минус 6.409 млрд. рублей, в т.ч. снижением балансовых активов на 14.947 млрд. рублей; увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 2.749 млрд. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 0.865 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 4.924 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 апреля 2017 года
Денежные средства	17,879,220	12,529,362
Средства в Центральном банке РФ	11,470,015	15,077,937
Средства в кредитных организациях	14,750,265	6,559,503
Итого денежные средства и их эквиваленты	44,099,500	34,166,802

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1-ый квартал 2017 года, составил 8.347 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 8.622 млрд. рублей, проценты уплаченные – 1.219 млрд. рублей; комиссии полученные составили 1.851 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 0.487 млрд. рублей.
Приток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 8.220 млрд. рублей.

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 от инвестиционной деятельности за 2016 год составил 5.967 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 1-ом квартале 2017 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 1.277 млрд. рублей (в т. ч. 14.464 млн. долларов США), цена продажи – 0.487 млрд. рублей, сумма восстановленных резервов – 1.099 млрд. рублей.

В результате данных операций на финансовый результат Банка за 1-ый квартал 2017 года отнесен убыток в сумме 852.684 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 апреле 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 – 103.398 млн. рублей, цена продажи – 0.944 млн. рублей. Сумма восстановленных резервов – 90.528 млн. рублей.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам – 1.007 млрд. рублей, цена продажи – 0.011 млрд. рублей, сумма восстановленных резервов – 0.809 млрд. 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 1 апреля 2017 года общая балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 5.454 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 5.197 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.257 млрд. рублей). Соответствующие показатели по состоянию на начало года составляли 7.627 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 7.255 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.272 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 апреля 2017 года в балансе Банка в Разделе В «Внебалансовые счета» отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования в сумме 5,454 млрд. рублей (7,527 млрд. рублей – на 01.01.2017 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 2017 год:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процессы подготовки отчетности Банка по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего

руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;
- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;

- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;

- формирование отчетности в рамках управления рисками;

- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;

- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

Функционирование СУР основывается на следующих принципах:

- охват всех значимых рисков Группы;

- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;

- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;

- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;

- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;

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

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

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

- Разработанные и одобренные Правлением пороговые значения фиксируются в риск-аппетите Банка/Группы на предстоящий год и выносятся на утверждение Советом Директоров.

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

Установленный уровень данного показателя может поддерживаться при условии, если риски так же будут находиться в пределах своих пороговых значений, поэтому Банк и участники Группы 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 адаптирования 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 расчётов;
- 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 прямые – 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 2017 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 апреля 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	518,036,947	516,869,052
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	477,049,103	477,505,726
- учтенные векселя	7,586,810	5,152,154
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1,807	1,786
- требования по сделкам по приобретению права требования	7,526,677	5,453,915
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	844,831	566,312
- прочая приравненная к ссудной задолженности	25,247,719	28,189,159
процентные требования и требования по получению комиссий	9,699,361	8,162,919
средства, размещенные на корреспондентских счетах	16,161,979	10,513,202
прочие активы, всего, в том числе:	106,433,770	101,680,211
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	102,477,563	98,456,202
Итого активов	650,332,057	637,225,384

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:	01.04.17	100.0	65.5	25.1	2.2	0.4	8.8
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.17	100.0	61.5	27.7	2.5	0.6	7.8
	01.04.17	100.0	62.8	27.2	2.3	0.4	7.3
- учтенные векселя	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.04.17	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
	01.04.17	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению прав требования	01.01.17	100.0	96.3	0.0	0.2	0.0	2.6
	01.04.17	100.0	95.3	1.2	0.2	0.0	3.3
- 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
	01.04.17	100.0	22.0	0.0	0.0	0.0	78.0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.17	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
	01.04.17	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.17	100.0	40.8	10.1	1.7	0.8	46.6
	01.04.17	100.0	50.4	10.9	2.2	0.9	35.6
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.04.17	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:	01.04.17	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
	01.04.17	100.0	99.5	0.0	0.0	0.0	0.5
	01.01.17	100.0	70.5	20.5	1.8	0.4	6.8
Итого активов	01.04.17	100.0	71.1	20.5	1.8	0.3	6.3

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2017 года большую часть кредитного портфеля (90.6%) 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 (91.6%). На 1 января 2017 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90.0% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.0% 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 апреля 2017 года составили 43.025 млрд. рублей и 40.065 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 за 2016 год 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 1-ый квартал 2017 года составила 7,069 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 7,24 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 6,148 млрд. руб. и 6,485 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 отчетном 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 поручительства по состоянию на отчетную дату составила 1,552,967 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 60,907 (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) – 60,906 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 200,544 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 113,450 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 52,998 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 6,834 млрд. руб.;
- оборудование – 24,277 млрд. руб.;
- товары на складе и прочее имущество – 0,327 млрд. руб.;
- товары в обороте – 2,658 млрд. руб.

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

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 апреля 2017 года объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 39,537,468 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 34,580,470 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 2,923,673 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,033,325 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 517,380 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2017 года сформированы резервы в объеме 38,144,994 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 33,329,451 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 2,789,213 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,026,330 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 517,380 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 01.04.2017 г. составил 5.54% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1.65%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3.89%).

При этом по состоянию на 1 апреля 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 6.20% против 6.77% – на начало отчетного периода. Покрытие таких активов резервами за отчетный квартал составило 96.5% (94.9% - на начало года).

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 апреля 2017 года.

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

тыс. руб.

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
судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.04.17	34,580,470	594,279	950,698	1,562,113	31,473,380
	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	01.04.17	11,918,818	51,179	109,760	183,071	11,574,808
	01.01.17	15,205,432	45,893	92,796	298,403	14,770,341
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.04.17	22,056,607	542,992	840,425	1,377,260	19,295,930
	01.01.17	27,430,519	2,562,538	1,361,082	1,626,647	21,880,252
денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.04.17	1,786	0	0	0	1,786
	01.01.17	1,791	0	0	0	1,791
требования по сделкам по приобретению права требования	01.04.17	175,284	108	519	1,782	172,881
	01.01.17	188,414	114	1,832	951	185,517
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.04.17	427,975	0	0	0	427,975
	01.01.17	445,330	0	17,354	0	427,976
учтенные векселя юридических лиц	01.04.17	0	0	0	0	0
	01.01.17	0	0	0	0	0
процентные требования и требования по получению комиссий	01.04.17	2,923,673	1,198,264	264,481	20,468	1,442,490
	01.01.17	4,513,372	1,162,810	159,509	40,557	3,150,496
прочие активы, всего, в т.ч.:	01.04.17	2,033,325	11,337	243,687	61,612	1,716,789
	01.01.17	2,578,054	941,699	129,445	49,729	1,457,181
вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.04.17	517,380	0	0	0	517,380
	01.01.17	558,648	0	0	0	558,648
Итого активов с просроченными платежами	01.04.17	39,537,466	1,801,870	1,458,846	1,644,093	34,632,659
	01.01.17	50,362,912	4,713,064	1,762,017	2,014,287	41,873,654

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 относятся 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 01.04.2017 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составлял 4.710 млрд. руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2.608 млрд. рублей).

Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 5.178 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 3.700 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную

задолженность резервов составила 5.149 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 3.671 млрд. рублей).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 1.33% (1.47% - на начало года).

Совокупный объем кредитного риска, взвешенного по уровню риска, по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 апреля 2017 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 567.710 млрд. рублей, в том числе по активам с коэффициентом риска 100% - 473.177 млрд. рублей (или 83.35%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 8.85 млрд. рублей (1.56%), с повышенными коэффициентами риска – 85.684 млрд. рублей (15.09%). 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 107.463 млрд. рублей, по производным финансовым инструментам – 17.224 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 производными финансовыми инструментами в сумме 1,278,994 тыс. рублей. По состоянию на 1 апреля 2017 года источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 101,324 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 01.04.2017 г. представлен следующими показателями.

тыс. руб.

	на 1 января 2017 года	на 1 апреля 2017 года
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	11,536,602	12,126,851
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	35,005,258	33,689,814
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	7,766	4,177

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 01.04.2017 г. составляет 0.034% (0.067% - на 01.01.2017 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 прочие.

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

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

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

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

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

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2017					На 01.04.2017				
	На	По	По	В т.ч.	Прочие	На	По	По	В т.ч.	Прочие
	01.01.17, ВСЕГО	Россий- ской Федерации	группе стран ОЭСР	Фран- ция	стра- ны	01.04.17, ВСЕГО	Российской Федерации	группе стран ОЭСР	Фран- ция	стра- ны
АКТИВЫ										
Денежные средства	2.36%	2.36%	0.00%	0.00%	0.00%	1.69%	1.69%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	2.14%	2.14%	0.00%	0.00%	0.00%	2.71%	2.71%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:	0.82%	0.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.68%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%
обязательства резервов										
Средства в кредитных организациях	1.94%	0.28%	1.66%	1.51%	0.00%	0.88%	0.01%	0.88%	0.72%	0.00%
Финансовые активы, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14%	2.71%	2.37%	2.23%	0.06%	6.63%	3.08%	2.41%	2.03%	0.03%
	64.16%	50.26%	5.18%	0.83%	0.41%	64.56%	58.87%	6.31%	1.41%	0.37%
Чистая ссудная задолженность										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.13%	6.67%	0.46%	0.00%	0.00%	6.11%	6.78%	0.32%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.04%	4.88%	0.16%	0.00%	0.00%	5.17%	6.00%	0.17%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.91%	11.97%	0.94%	0.00%	0.00%	12.70%	11.80%	0.90%	0.00%	0.00%
	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Требования по текущему циклу на прибыль										
Отложенный налоговый актив	0.83%	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.64%	0.64%	0.00%	0.00%	0.00%
Остатки средств, нематериальные активы и материальные запасы	3.40%	3.40%	0.00%	0.00%	0.00%	3.49%	3.49%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.18%	1.15%	0.02%	0.00%	0.01%	1.66%	1.64%	0.02%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	88.58%	10.94%	4.57%	0.48%	100.00%	89.76%	8.04%	4.18%	0.40%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	15.60%	7.80%	7.73%	6.73%	0.07%	10.82%	4.71%	6.03%	5.73%	0.06%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	68.05%	65.64%	2.04%	0.45%	0.38%	71.44%	68.64%	2.18%	0.41%	0.62%
в том числе:										
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей										
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
Выпущенные долговые обязательства	7.87%	7.87%	0.00%	0.00%	0.00%	9.88%	9.88%	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%	0.15%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.04%	2.41%	0.43%	0.12%	0.00%	2.45%	2.37%	0.08%	0.08%	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%	0.11%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательства	100.00%	89.35%	10.20%	7.30%	0.45%	100.00%	91.01%	8.29%	8.20%	0.70%

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	8,507,473	12,616,688
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	42,756,872	47,086,746
2.1	банкам-нерезидентам	19,247,570	18,705,946
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23,176,099	30,011,456
2.3	физическим лицам - нерезидентам	393,203	371,344
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10,558,338	10,631,406

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10,013,112	9,944,798
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	645,226	588,608
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56,993,815	67,183,150
4.1	банков-нерезидентов	39,536,889	51,672,840
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12,698,904	10,897,372
4.3	физических лиц - нерезидентов	4,658,022	4,793,138

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 IT-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 за первый квартал 2017 года (по данным МСФО-отчетности):

	Период, закон- чившийся 31 марта 2017 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	193,358	-899	-399	451	901
Ссуды, предоставленные клиентам	361,278	-2,510	-1,255	1,255	2,510
Долговые ценные бумаги	84,045	-50	-25	25	51
Итого процентные активы	638,681	-3,259	-1,679	1,731	3,462
Средства банков	34,541	-377	-195	228	451
Средства клиентов	449,075	-2,049	-1,136	1,305	2,609
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,441	-159	-79	79	159
Итого процентные обязательства	543,057	-2,585	-1,410	1,610	3,219

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 01.04.2017 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 1.429 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.534 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.895 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2016 год, рассчитанные в соответствии с Положением 387-П, составляли 0.892 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.367 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.525 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 21.032 млрд. рублей, за 2016 год – 15.747 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 n/n	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	тыс. руб. Прочие валюты	Итого по балансу
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	19,825,555	2,891,880	1,574,868	201,392	24,493,695
	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	2,287,942	2,630,625	1,742,071	439,751	7,080,309
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,363,467	1,794,886	0	0	68,158,353
5	Чистая осудная задолженность истые вложения в ценные бумаги и другие	321,750,595	204,979,198	20,262,199	252,748	547,244,740
6	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

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49,089,683	49,472,063	1,181,203	0	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27,798	0	0	0	27,798
	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					
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18,300,000	0	0	0	18,300,000
13	Средства кредитных организаций	39,321,479	62,247,515	8,700,698	1,319	110,270,911
14	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
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,131,270	0	0	0	54,131,270
16	Выпущенные долговые обязательства	56,499,551	18,679	0	0	56,518,230
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	3,601,502	0	0	0	3,601,502
19	Прочие обязательства	12,488,706	2,252,030	247,534	42,160	15,030,430
20	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
21	Всего обязательства	559,652,789	169,343,926	17,738,987	4,767,263	751,502,985

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2017 г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	тыс. руб. Прочие валюты	Итого по балансу
	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	9,494,396	1,552,865	1,269,537	212,564	12,529,362
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20,090,841	0	0	0	20,090,841
2.1	Обязательные резервы	5,012,904	0	0	0	5,012,904
3	Средства в кредитных организациях	41,499	474,603	5,471,007	572,394	6,558,503
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,008,290	2,005,546	0	0	41,013,836
4	Чистая осудная задолженность	327,656,033	128,498,647	22,461,133	207,679	478,823,492
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,135,455	1,181,692	0	0	45,297,147
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,266,983	0	0	0	38,266,983
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47,524,766	45,779,837	916,750	0	94,220,453
7	Требование по текущему налогу на прибыль	1,166	0	0	0	1,166
8	Отложенный налоговый актив	4,757,029	0	0	0	4,757,029
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25,894,098	0	0	0	25,894,098
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	197,415	0	0	0	197,415
11	Прочие активы	8,750,450	431,253	3,149,570	41,318	12,372,591
12	Всего активов	527,651,438	179,904,543	33,266,997	1,033,955	741,766,933
	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	186,584	0	0	0	186,584
14	Средства кредитных организаций	27,822,713	37,041,514	2,437,956	23,141	67,325,324
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	288,935,202	127,799,966	23,839,226	4,162,512	444,736,906

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	202,839,468	1,235,719	1,318,802	2,277,459	207,671,448
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,985,398	0	0	0	31,985,398
18	Выпущенные долговые обязательства	61,366,476	7,047	0	0	61,373,523
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	925,811	0	0	0	925,811
21	Прочие обязательства	14,324,090	887,815	59,828	40,610	15,312,343
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	628,179	15,308	51,204	1,529	696,220
23	Всего обязательства	<u>426,174,453</u>	<u>165,751,650</u>	<u>28,388,214</u>	<u>4,227,792</u>	<u>622,542,109</u>

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 2016 год и 1-ый квартал 2017 года. 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 (в млн. рублей), 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	1-ый квартал 2017 года	2016 год	1-ый квартал 2017 года
Прибыль до налогообложения	85	-75	129	141
Прочие статьи капитала	76	-60	103	113

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице 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 обязательства 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 2017 года, как и предшествующего ему 2016 года, процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок (по данным управленческой отчетности – в млн. рублей) представлена ниже:

	За 1-ый квартал 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Краткосрочная	180	25
Среднесрочная	-1434	-1943
Долгосрочная	1528	1254
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	274	-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 к 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 за 1-ый квартал 2017 года) 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 марта 2017 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	508	2,977	8,835	13,350	6,736	0	32,204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47,857	670	21	0	0	0	48,448
Средства в банках	89,292	4,998	20,988	28,983	19,111	0	137,347
Ссуды, предоставленные клиентам	46,222	83,624	106,745	134,988	8,688	0	361,278
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,108	389	3,417	12,178	15,223	112	37,407
Инвестиции, удерживаемые до погашения	67,781	0	3,530	16,876	5,000	0	83,197
Основные средства	129	258	1,184	8,201	7,751	0	15,503
Нематериальные активы	25	49	348	1,884	2,105	0	4,209
Требования по текущему налогу на прибыль	43	0	0	0	0	0	43
Отложенные налоговые активы	4,512	0	0	0	0	0	4,512
Прочие активы	9,257	783	578	2,306	622	0	13,526
ИТОГО АКТИВЫ	251,732	73,606	145,421	216,556	80,237	112	747,664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41,179	0	0	0	0	0	41,179
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	8	123	58	0	0	187
Средства банков	29,885	4,327	81	81	0	0	34,354
Средства клиентов	122,619	58,152	138,191	103,240	27,874	0	449,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,878	0	8	37,858	10,696	0	58,440
Прочие резервы	1,721	0	0	0	0	0	1,721
Обязательства по текущему налогу на прибыль	724	0	0	0	0	0	724
Отложенные налоговые обязательства	375	0	0	0	0	0	375
Прочие обязательства	7,843	308	0	0	0	0	8,151
Субординированный долг	206	750	0	8,457	24,808	0	34,219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	215,210	64,743	138,403	149,595	63,375	0	628,426
Разница между активами и обязательствами	36,522	8,863	8,018	66,961	-3,138	112	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	36,522	45,385	54,403	121,264	118,126	118,238	

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 1 апреля 2017 и 31 декабря 2016 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 103,985 млн. руб. и 99,258 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 2016 и 1-ого квартала 2017 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2017 г. составило 106,2% (на 01.01.2017 г. - 157,5%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 137,2% (на 01.01.2017 г. - 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 01.04.2017 г. составило 36,5% (38,9% - на 01.01.2017 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

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

Общая политика Банка в отношении управления капиталом не изменилась по сравнению с 2016 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.

ПАО 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 продуктивное 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 продуктивное 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 выданных 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 одобренных 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 «Рефинансирование 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.

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 «сетевым» 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 увеличить количество корпоративных клиентов, активно использующих продукты торгового финансирования, до 484.

Кредиты субъектам малого и микро- бизнеса

В 2017 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.

На отчетную дату 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 2017 году ПАО РОСБАНК активно осуществлял как традиционные конверсионные 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 2017 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 закладных 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 01.04.2017 г. приводится в следующих таблицах:

	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	26,88	8,252	1,806	2,020	38,956
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-12,722	446	0	0	-12,277
Чистые комиссионные доходы	6,746	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	291	-469
Прочие доходы	300	48	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
	-27,688	-3,644	-1,829	206	-32,955
Операционные расходы					
Межсегментное распределение операционных расходов	106	79	21	-206	0
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	264	204	91	0	549
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-5,594	7,828	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	418,060	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	18,497	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	425	11,873	73,628	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	252,486	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	156,133
Субординированный долг	18,464	14,811	6,597	0	39,872
Прочие обязательства	2,495	0	0	10,590	13,086
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	Период, закончившийся 31 марта 2017 года
Чистая процентная маржа	6,139	1,931	204	964	9,238
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-1,064	143	2	89	-850
Чистые комиссионные доходы	-14	0	491	-183	294
Чистый операционный доход от финансовой деятельности	1,499	426	86	-85	1,926
Прочие резервы	0	-262	-4	-71	-337
Прочие доходы	71	0	11	201	283
Межсегментное распределение доходов/расходов	464	330	101	-895	0
Итого операционные доходы	7,095	2,568	891	0	10,554
Операционные расходы	-6,823	-1,020	-616	-300	-8,658
Межсегментное распределение операционных расходов	-187	-79	-34	300	0
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	-6	-19	-2	0	-27
Прибыль/(убыток) до налогообложения	78	1,460	340	0	1,869
Расходы по налогу на прибыль	-119	-368	-31	0	-518
Чистая прибыль/(убыток)	-40	1,082	309	0	1,351
Активы сегмента	421,400	288,872	120,291	17,714	859,277
Обязательства сегмента	372,379	302,328	47,733	11,820	734,260

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.gosbank.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 апреля 2017 годов операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	По состоянию на 01.04.2017	Итого по балансу на 01.04.2017
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	17,879,220	0	12,529,382
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	16,205,253	0	20,090,841
2.1	Обязательные резервы	0	4,735,238	0	5,012,904
3	Средства в кредитных организациях	11,460,670	14,750,266	5,377,897	6,669,503
3.1	Средства в кредитных организациях	11,460,670		5,377,897	
	Акционеры	11,439,966		5,362,537	
	Участники Группы	20,716		15,360	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,772,607	38,956,677	17,257,577	41,013,836
	Акционеры	16,930,578		15,062,567	
	Участники Группы	1,842,029		2,195,010	
5	Чистая ссудная задолженность	82,328,344	486,569,571	78,790,637	478,823,492
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	83,136,468		80,696,968	
	Акционеры	6,214,025		0	
	Участники Группы	76,912,769		80,588,103	
	Ключевой управленческий персонал	9,684		8,865	
5.2	Резервы на возможные потери	808,124		806,331	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,335,907	46,480,331	38,335,907	45,297,147
6.а	Участники Группы	38,335,960		38,335,960	
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	38,256,983	38,256,983
	Участники Группы	38,256,983		38,257,036	
	Резервы на возможные потери	53		53	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895	97,951,131	24,535,351	94,220,453
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895		24,535,351	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1,166	0	1,166
9	Отложенный налоговый актив	0	4,757,029	0	4,757,029
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	25,794,451	0	25,894,090
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	125,720	0	197,416
12	Прочие активы	1,862,236	8,941,990	1,231,784	12,372,591
12.1	Прочие активы	2,679,089		1,982,272	
	Акционеры	16,662		18,013	
	Участники Группы	2,662,427		1,964,259	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	По состоянию на 01.04.2017	Итого по балансу на 01.04.2017
12.2	Резервы на возможные потери	816,854	-	750,488	-
13	Всего активов	176,697,658	758,431,804	166,529,153	741,756,933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	189,896	0	186,584
15	Средства кредитных организаций	68,943,383	100,170,657	56,387,023	67,325,324
15.1	Акционеры	42,243,605		35,756,051	
	Участники Группы	25,699,778		20,610,972	
	Субординированные кредиты (депозиты)	39,337,571		34,012,961	
	Акционеры	39,337,571		34,012,961	
16	Участники Группы	0		0	
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,134,245	437,023,144	2,883,106	444,736,906
	Участники Группы	1,851,582		2,510,736	
	Ключевой управленческий персонал	282,663		372,369	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	282,663	204,915,285	372,369	207,671,440
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,895,914	34,226,393	20,586,738	31,905,398
17	Акционеры	20,895,914		20,586,738	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	50,499,861	0	61,373,523
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	926,812		926,811
21	Прочие обязательства	1,026,262	18,209,314	374,021	15,312,343
21	Акционеры	751,421		348,309	
	Участники Группы	274,831		25,712	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	771,285	0	698,220
22	Акционеры			0	
	Участники Группы	0		0	
23	Всего обязательства	92,999,794	642,018,382	80,210,887	622,542,109
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	337,050,617	914,938,215	397,415,982	987,692,814
24	Акционеры	315,795,678		374,650,325	
	Участники Группы	21,246,156		22,756,482	
	Ключевой управленческий персонал	8,783		9,175	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1,382,945	108,767,646	2,949,949	113,287,651
25	Акционеры	1,296,971		1,391,278	
	Участники Группы	85,974		1,558,671	
	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 1-ый квартал 2017 года	Итого по Банку за 1-ый квартал 2017 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8,124,092	63,167,280	2,553,846	13,898,347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3,535,096	6,773,066	1,393,616	2,006,707
	Аktionеры	144,850		48,641	
	Участники Группы	3,390,246		1,344,975	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	2,129,339	48,781,710	488,746	10,037,958
	Участники Группы	2,127,646		488,499	
	Ключевой управленческий персонал	1,693		247	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2,459,657	7,612,505	671,584	1,854,682
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	2,459,657		671,584	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5,853,378	35,736,178	2,003,143	8,081,941
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5,636,399	7,501,858	1,196,202	1,434,696
	Аktionеры	3,923,286		763,256	
	Участники Группы	1,713,113		432,947	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	216,979	23,837,285	806,941	5,273,426
	Участники Группы	208,114		803,432	
	Ключевой управленческий персонал	8,865		3,509	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,397,035	0	1,373,919
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2,270,714	27,431,102	550,703	5,816,406
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	-1,566,470	379,524
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1,643,927	1,016,243	-4,254,414	42,369
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	148,948	36,279,418	-1,005,767	6,195,930
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8,939,626	-939,873	-1,448,306	-60,803
	Аktionеры	-8,993,512		-1,461,792	
	Участники Группы	53,886		13,486	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45,578	0	-10,633
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-18,747	0	-4,980
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-618	0	-113

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2,331,267	8,683	-81,723	2,667,856
	Акционеры	-2,489,848		-78,432	
	Участники Группы	158,581		-3,291	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1,799,989	0	-1,371,691
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	48,588	0	-6,755
	Акционеры	-1			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,863,581	3,421,142	0	0
	Участники Группы	2,863,581		0	
14	Коммиссионные доходы	926,969	8,430,287	296,704	1,986,262
	Акционеры	73,779		15,392	
	Участники Группы	852,949		281,288	
	Ключевой управленческий персонал	241		24	
15	Коммиссионные расходы	287,108	2,369,745	25,380	486,779
	Акционеры	43,425		5	
	Участники Группы	243,683		25,375	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	194	0	19
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	63,802	-117,979
	Участники Группы	-53,164		63,802	
19	Прочие операционные доходы	61,047	3,484,586	148,570	492,123
	Акционеры	437		142,600	
	Участники Группы	60,610		5,970	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	-7,610,621	51,146,323	-2,052,100	9,282,457
21	Операционные расходы	1,084,290	41,865,476	162,284	6,402,393
	Акционеры	67		8,039	
	Участники Группы	385,897		32,519	
	Ключевой управленческий персонал	698,326		121,726	
22	Прибыль до налогообложения	-8,694,911	9,279,847	-2,214,384	2,880,064
23	Возмещение (расход) по налогам	0	1580,751	0	73,678
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-8,694,911	7,699,096	-2,214,384	2,806,486

Операции, проведенные в 2017 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 1.660 млрд. рублей, сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги, составила 1.663 млрд. рублей. Соответствующие показатели на начало года составляли 3.324 млрд. рублей и 3.220 млрд. рублей соответственно.

Заместитель
Председателя Правления

Заместитель
Главного бухгалтера



Handwritten signature of J.-F. Arakintzhi

Ж.-Ф. Арактинжи

И.В. Саломатина