

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1-ое полугодие 2018 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 года Банк проинформирован об увеличении до 99.4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 2 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7,200,000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1,550,638,934 обыкновенных акций. По состоянию на 1 июля 2018 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 1 июля 2018 г., 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 357 точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

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

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 15069 Н, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0101739, Регистрационный номер 5779, сроком до 18 июня 2022 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги Международных и российских кредитных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2018 г.	Значение на 1 июля 2018 г.
АКРА	<i>Долгосрочный в национальной валюте Прогноз</i>	AAA(RU) Стабильный	AAA(RU) Стабильный
Эксперт РА	<i>Долгосрочный в национальной валюте Прогноз</i>	ruAAA Стабильный	ruAAA Стабильный
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный в национальной валюте Долгосрочный в иностранной валюте Прогноз</i>	Ba1 Ba2 Стабильный	Ba1 Ba2 Стабильный
F Fitch Ratings	<i>Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте Рейтинг поддержки Рейтинг устойчивости Прогноз</i>	BBB- F3 2 bb+ Стабильный	BBB- F3 2 bb+ Позитивный

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

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, как и на начало года, 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»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2018 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 июля 2018 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	173,376.00	100.00	173,376.00	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	155,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12,844,331.00	100.00	12,844,331.00	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», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Финансовый лизинг	731,261.68	100.00	731,261.68	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		731,230.67 31.01	99.999 0.001	731,230.67 31.01	99.999 0.001
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,125,441.51	100.00	3,125,441.51	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		307.80 3,125,133.71	0.01 99.99	307.80 3,125,133.71	0.01 99.99
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	83,040.14	100.00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения: ООО «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	168,400.50	100.00	168,400.50	100.00
		168,400.50	100.00	168,400.50	100.00
Итого, в т.ч.:		42,984,462.09		43,100,502.23	
ПАО РОСБАНК		39,690,896.87		39,806,937.01	
Участники Группы		3,293,565.22		3,293,565.22	

06 апреля 2018 года ПАО РОСБАНК осуществил приобретение нового выпуска собственных акций Акционерного общества "Телсиком" (ИНН 7701216096) на сумму 45 040 140 (сорок пять миллионов сорок тысяч сто сорок) рублей. Доля вложений в Уставный капитал указанной компании не изменилась и составила 100%, сумма вложений с учетом последней эмиссии составила 83 040 140 (восемьдесят три миллиона сорок тысяч сто сорок) рублей.

27 апреля 2018 года ПАО РОСБАНК осуществил приобретение нового выпуска собственных акций Небанковской кредитной организации "Объединенная расчетная система" (ИНН 7712108021) на сумму 155 770 399 (сто пятьдесят пять миллионов семьсот семьдесят тысяч триста девяносто девять) рублей. Доля вложений в Уставный капитал указанной компании не изменилась и составила 100%, сумма вложений с учетом последней эмиссии составила 155 770 399 (сто пятьдесят пять миллионов семьсот семьдесят тысяч триста девяносто девять) рублей.

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

Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, составленная в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном периоде направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели существенных 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. прием вкладов и депозитов; 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 феврале 2018 года Советом директоров была принята стратегия развития Группы РОСБАНК на 2018–2020 годы. Основные стратегические направления на 2018–2020 годы:

- продолжение инвестиций в человеческий капитал, брэнд и социальную ответственность;
- в розничном бизнесе – рост проникновения продуктов и повышение удовлетворенности клиентов;
- в корпоративном бизнесе – сохранение доли в бизнесе с крупнейшими клиентами, увеличение доли в сегменте крупного бизнеса и компании средней рыночной капитализации;
- расширение перекрестных продаж внутри Группы;
- внедрение цифровых технологий;
- рост операционной эффективности
- строгий контроль над рисками и комплаенсом.

Группа РОСБАНК ставит перед собой амбициозные цели стать:

- единым поставщиком финансовых услуг, используя преимущества синергии банков Группы;
- передовым цифровым игроком, развивая цифровые каналы продаж и усиливая отделения банков Группы цифровыми технологиями;
- сильным банком в транзакционном бизнесе, работая над качеством сервиса и увеличивая удовлетворенность клиентов;

- сильным розничным кредитным банком, развивая продукты и кросс-продажи.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2018 году оказали:

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

В 2018 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (93.49% – на 1 июля 2018 г. и 92.22% – по состоянию на 1 января 2018 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно увеличилась (8.75% против 8.17%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 5.63% против 4.94%).

В 2018 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 1-ого полугодия 2018 года составила 6.106 млрд. рублей (4.792 млрд. рублей – по итогам 2017 года). Увеличение финансового результата связано, прежде всего, с ростом чистых процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля за 2-ой квартал 2018 года. Кроме того, в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности в 2018 году Банк совершал сделки по уступке прав требований третьим лицам, в связи с чем чистые доходы от восстановления резервов за 1-ое полугодие 2018 года составили 3.266 млрд. рублей.

Балансовая стоимость активов за 1-ое полугодие 2018 года сократилась на 21.882 млрд. рублей (при сокращении на 165.772 млрд. рублей – за предыдущий 2017 год). Данное снижение активов связано с сокращением в 1-ом квартале 2018 года кредитного портфеля Банка за счет снижения объемов межбанковского кредитования и кредитов юридическим лицам при сохранении объемов требований к физическим лицам, рост которого начался во 2-ом квартале 2018 года.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с начала года увеличилась и на 1 июля 2018 г. составила 129.415 млрд. рублей (114.785 млрд. рублей – на 1 января 2018 г.) за счет реоформления субординированного кредита от Акционера и увеличения финансового результата.

В 1-ом полугодии 2018 года уполномоченным органом Банка не принималось решений о выпуске ценных бумаг ПАО РОСБАНК, приобретение и размещение ценных бумаг предыдущих выпусков также не осуществлялось в отчетном квартале.

10.04.2018г. состоялась оферта по облигациям ПАО РОСБАНК - процентным документарным неконвертируемым облигациям серии А7 на предъявителя с обязательным централизованным хранением (государственный регистрационный номер выпуска 41202272В от 06.05.2013г.). Процентная ставка на 8-й купонный период установлена в размере 5.00% годовых, что составляет 25.07 руб. на одну облигацию.

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

По данным ЦБ РФ активы банков выросли за 2017 год на 9%. Основными драйверами стали устойчивый рост розничного кредитования и положительная динамика корпоративного кредитования. Восстановление доходов розничных и корпоративных заемщиков, а также увеличение доступности кредитов вследствие снижения процентных ставок способствовало росту кредитных портфелей как в розничном (+13.2%), так и в корпоративном бизнесе (+3.7%). Снижению

ставок также способствовало усилению конкуренции между банками за надежных заемщиков. В сегменте потребительского кредитования снижению ставок способствовала дифференцированная шкала коэффициентов риска зависимости от уровня ставок.

В то же время банки преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. Чистая процентная маржа банков продолжила восстанавливаться, т.к. ставки по депозитам снижались быстрее ставок по кредитам.

Несмотря на рост кредитных портфелей, долговая нагрузка населения и корпоративного сектора продолжила снижаться в 2017 году как следствие снижения процентных ставок. В 2017 году вклады населения выросли на 10.7% (за 2016 год +11.8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4.8% (за 2016 год +1.7%). Валютные депозиты продолжили сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

В 2017 году росла популярность инвестирования в облигации среди физических лиц. За январь-октябрь 2017 г. вложения населения в ОФЗ выросли на 87 млрд. рублей, а в корпоративные облигации – на 78 млрд. рублей, что более чем в два раза превышает уровень 2016 года. Наблюдался небольшой отрицательный спред между ставками МБК и ключевой ставкой при наличии структурного профицита ликвидности в банковском секторе, что связано с ограниченными возможностями российского денежного рынка по перераспределению денежных средств между кредитными организациями.

Консолидация банковского сектора продолжается. За первое полугодие 2018 года количество банков сократилось с 517 до 482. Активы банков сократились на 0.4%. Основной причиной снижения объема активов в большей степени связано с сокращением кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям.

Рост кредитования поддерживался смягчением кредитных условий. Условия банковского кредитования продолжили смягчаться под действием как динамики снижения процентных ставок, так и некоторым смягчением неценовых условий (срок кредитования, требования к обеспечению и другие). Рыночные процентные ставки находятся под влиянием реализованных в феврале и марте 2018 года снижений ключевой ставки в совокупности на 0.5 б.п. Это способствовало росту розничного кредитного портфеля банков на 9.1% в первом полугодии 2018 года, что значительно превышает уровень соответствующего периода прошлого года +3.6%). Основными драйверами роста стали ипотека и кредиты наличными. Неценовые условия кредитования юридических лиц, в основном, оставались сдерживающими. В первом полугодии 2018 года рост корпоративного кредитного портфеля банков составил +1.3% (+0.4% в первом полугодии 2017 года).

Население переходит от сберегательной к потребительской модели поведения, что отразилось на ускорении роста кредитования и замедлении роста депозитов. За первое полугодие 2018 года вклады населения выросли на 2.2% (за первое полугодие 2017 года +3.5%). Депозиты корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций) выросли на +3%. Доля депозитов в иностранной валюте стабилизировалась на докризисном уровне (около 40%). Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в рублях в реальном выражении.

Прибыль банковского сектора продолжила расти. За второй квартал 2018 года кредитные организации заработали 281 млрд. чистой прибыли. За 1-ое полугодие 2018 года чистая прибыль кредитных организаций по РСБУ составила 634 млрд. рублей, что на 17% ниже уровня соответствующего периода прошлого года (770 млрд. рублей). Банки смогли нарастить чистый процентный и чистый комиссионный доходы, сохранив при этом умеренный подход к риску.

Качество кредитных портфелей постепенно улучшается. Доля просроченных ссуд физических лиц продолжила сокращаться (6.1% на конец июня 2018 года против 7.0% на начало года). Доля просроченной задолженности корпоративных клиентов в первом полугодии выросла с 6.3% до 6.7% , что выше докризисного уровня.

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 1-ое полугодие 2018 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 г. и заканчивающийся 29 июня 2018 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2018 г.

Отчетность Банка за 1-ое полугодие 2018 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 29 июня отчетного года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на начало года и 1 июля 2018 г., использованные Банком при составлении квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	29 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./доллар США	63.291	57.6002
Руб./евро	73.0884	68.8668
Руб./платина (1 грамм)	1733.69	1716.70
Руб./золото (1 грамм)	2544.58	2400.97
Руб./серебро (1 грамм)	32.78	31.00

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2018 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2018 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2018 г., Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2018 г., Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2018 г., Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2018 г., Пояснительной информации к отчетности за 1-ое полугодие 2018 года.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, сложившихся по состоянию на 1 июля 2018 г. остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения остатков по счетам бухгалтерского учета с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В 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-ое полугодие 2018 года подписана Заместителем Председателем Правления Банка. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2017 год, состоялось 27 июня 2018 г.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2018 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 2018 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2018 года 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 2018 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;
- 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 1 июля 2018 г. составила 103.487 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, имеющихся в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.
- 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 2018 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2017 году (в т.ч. для применения в 2018 году и последующих годах):

- Включен критерий существенности для применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой суммы объекта имущества (основание: Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»);
- Уточнен порядок признания последующих затрат, понесенных ПАО РОСБАНК после первоначального признания НМА (основание: Письмо Банка России от 26 октября 2015 г. № 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 июля 2012 г. № 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 октября 2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 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.

Помимо указанных выше, в 2017 году для применения в 2017 году и последующих годах в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- Уточнена расчетная база и период, который следует использовать для применения критерия существенности при переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- Уточнен учет в связи с отменой главы Д «Счета Депо» в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»;
- В раздел «Методологические основы ведения бухгалтерского учета отдельных операций» добавлен пункт о применении учета хеджирования в случаях и при исполнении условий, установленных Банком России в соответствии с положением от 28 декабря 2015 г. № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»;
- Уточнен порядок признания в бухгалтерском учете затрат на модернизацию/ доработку НМА, отвечающим (не отвечающим) критериям признания в составе НМА;
- В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» уточнена периодичность оценки ДАПП – помимо существующих, добавлено положение о проведении переоценки ДАПП в дату, когда стало известно, что ожидаемый период продажи ДАПП превысит 12 месяцев;
- В соответствии с разъяснениями Банка России, опубликованными на сайте 7 февраля 2017 г., внесено положение о невключении в первоначальную стоимость недвижимости ВНОД, ДАПП, Средств труда и Предметов труда налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- Уточнен порядок списания запасов, удовлетворяющих критериям признания ОС, но не удовлетворяющих критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС (стоимостью по цене приобретения менее либо равной 100000 рублей за единицу (включая НДС)).

В 1-ом полугодии 2018 года существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 годы, в Учетную политику Банка для применения в 2018 и последующих годах не вносилось, в связи с чем 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 (квартальной) бухгалтерской (финансовой) 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 2017 годах 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 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	11,815,425	17,660,951
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	32,616,464	38,256,278
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,186,187	104,729
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	3,841,893	4,886,586
Итого	50,459,969	60,908,544

Ни на 1 января 2018 г., ни на 1 июля 2018 г. по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 июля 2018 г. сумма таких резервов составляла 5,907,557 тыс. руб.; на 1 января 2018 г. – 5,314,596 тыс. руб.

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

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	7,197,159	4,113,075
- переоценка (отрицательные разницы)	48,424	1,583
- переоценка (положительные разницы)	5,472	12,033
Резервы на возможные потери*	0	0
Производные финансовые инструменты	28,679,557	27,361,065
Итого	35,876,716	31,474,140

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, на 1 июля 2018 г. составили 7,004,255 тыс. руб., в долларах США – 192,904 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составила 2.68% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 1 января 2018 г. ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 3,671, 369 тыс. руб., в долларах США – 189,546 тыс. руб., в евро – 241,710 тыс. руб., т.е. доля бумаг в иностранной валюте составляла 10.51% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	2,924,524	1,409,541
- переоценка (отрицательные разницы)	31,882	588
- переоценка (положительные разницы)	1,103	3,501
- дисконт начисленный	228	59
- НКД начисленный	9,380	3,863
- НКД уплаченный	41,722	17,902
Сроки погашения	16.01.2019- 17.09.2031	15.05.2019- 23.03.2033
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	188,905	201,603
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0,0
- переоценка (положительные разницы)	685	1,525
- НКД начисленный	662	941
- НКД уплаченный	274	0
Сроки погашения	28.05.2025	17.12.2024- 28.05.2025
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	1,779,853	1,062,368
- переоценка (отрицательные разницы)	8,036	281
- переоценка (положительные разницы)	679	4,508
- дисконт начисленный	0	558
- НКД начисленный	34,439	10,984
- НКД уплаченный	35,148	16,013
Сроки погашения	30.03.2019- 12.08.2026	05.02.2018- 29.09.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	1,544,466	344,321
- переоценка (отрицательные разницы)	0	
- переоценка (положительные разницы)	3,005	2,231
- НКД начисленный	8,101	1,102
- НКД уплаченный	3,364	3,667
Сроки погашения	28.03.2028- 26.05.2033	03.10.2022- 09.12.2027
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	759,411	1,095,242
- переоценка (отрицательные разницы)	8,506	714
- переоценка (положительные разницы)	0	268
- дисконт начисленный	0	0
- НКД начисленный	7,829	7,464
- НКД уплаченный	6,181	8,765
Сроки погашения	18.04.2020- 19.10.2024	05.11.2019- 22.11.2024
Итого	7,197,159	4,113,075

По состоянию на 1 января 2018 г. 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 31,958 тыс. рублей. Обязательства по возврату денежных средств кредитной организации – нерезиденту по данной сделке составляли 31,922 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2018 г. указанные операции отсутствовали.

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	14,833,714	13,228,717
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	13,055,122	10,599,424
- внебиржевые форвардные контракты	1,510,689	2,582,834
- внебиржевые опционы	267,903	42,848
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	0	3,611
- биржевые форвардные контракты с иностранной валютой	0	
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	13,845,843	14,132,348
- внебиржевые процентные СВОПы	13,738,900	13,890,896
- внебиржевые опционы	37,717	281
- внебиржевые форвардные контракты	69,226	241,171
Итого	28,679,557	27,361,065

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Средства, размещенные в Банке России	20,000,000	70,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	193,290,336	186,717,007
Ссудная задолженность юридических лиц	293,526,183	277,092,065
- резервы на возможные потери*	9,590,076	11,844,525
Ссудная задолженность физических лиц	136,885,924	134,986,147
- резервы на возможные потери*	21,996,244	22,952,627
Векселя кредитных организаций	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	612,116,123	633,998,067

* Показатели, уменьшающие данную статью.

По состоянию на 1 июля 2018 г. объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 623.702 млрд. руб. (598.795 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2018 г.). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.18 01.07.18	30,807,231 28,183,076	90,591,877 82,861,695	57,388,599 65,805,625	49,498,663 65,483,737	49,171,443 49,942,729	60,320,722 37,114,544	261,016,691 294,311,045	598,795,226 623,702,451
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.18 01.07.18	0 0	37,782,312 10,666,153	13,593,340 10,450,000	2,888,668 15,250,000	9,700,000 14,752,317	14,250,000 12,300,000	72,760,020 96,597,460	150,974,340 160,015,930
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.18 01.07.18	0 0	35,742,667 33,274,406	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	35,742,667 33,274,406
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.18 01.07.18	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.18 01.07.18	10,489,537 9,413,930	13,429,394 35,338,791	37,814,128 43,307,685	38,896,113 42,246,717	31,626,851 27,504,280	37,557,483 16,992,354	104,153,589 110,379,978	273,967,095 285,183,735
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18 01.07.18	1,758 1,743	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0	1,758 1,743
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18 01.07.18	155,658 145,038	3,215 2,904	580,135 6,835,371	2,237 1,911	24,902 1,947	419,808 1,955	488,917 47,002	1,674,872 7,036,128
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18 01.07.18	419,710 417,767	0 31,582	0 71,234	25,574 88,639	55,930 0	0 0	0 0	501,214 609,222
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.18 01.07.18	0 0	1,134,328 862,314	20,281 11,177	103 2,328	3 199	1,959 279	10,407 21,060	1,167,081 897,357
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.18 01.07.18	19,740,568 18,204,598	2,499,961 2,685,545	5,380,715 5,130,158	7,685,968 7,894,142	7,763,757 7,683,986	8,091,472 7,819,956	83,603,758 87,265,545	134,766,199 136,683,930

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

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», содержащей сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам, дополненной аналитической информацией о межбанковских кредитах, прочих размещенных средствах и ссудах, предоставленных нерезидентам, финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления, представлена ниже:

	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование региона		
Центральный Федеральный округ	42.80%	49.06%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	38.76%	44.81%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	4.04%	4.25%
Северо-Западный Федеральный округ	7.63%	7.25%
Южный Федеральный округ	6.49%	3.47%
Приволжский Федеральный округ	19.61%	14.86%
Уральский Федеральный округ	5.84%	5.22%
Сибирский Федеральный округ	7.33%	7.49%
Дальневосточный Федеральный округ	4.77%	5.85%
Северо-Кавказский	0.23%	0.21%
Страны СНГ	0.13%	0.01%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	2.90%	5.24%
США	1.04%	0.79%
Прочие страны	1.23%	0.55%

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2018 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (94.70% и 93.41%) 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 2018 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 6.08%, доля ипотечных кредитов сократилась до 19.47%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 73.91%.

Наименование показателя	На 1 июля 2018 г.		На 1 января 2018 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	136,885,920	100.00%	134,986,146	100.00%
Жилищные кредиты	741,612	0.54%	883,524	0.65%
Ипотечные кредиты	26,646,020	19.47%	32,030,110	23.73%
Автокредиты	8,326,473	6.08%	11,014,595	8.16%
Потребительские кредиты	101,171,815	73.91%	91,057,917	67.46%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт в 2018 году незначительно сократился - на 0.93% и составил 13.28 млрд. рублей (13.40 млрд. руб. – на 1 января 2018 г.) при сокращении указанного показателя за предыдущий год на 7.39%. 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 июля 2018 г.		1 января 2018 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	252 286 280	100.00%	239 561 223	100.00%
11.1	Добыча полезных ископаемых	9 587 447	3.80%	28 332 700	11.83%
31.2	Обрабатывающие производства	103 107 620	40.87%	85 091 416	35.52%
11.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 954 611	1.17%	2 784 929	1.16%
11.4	Сельское хозяйство	7 948 817	3.15%	7 183 019	3.00%
11.5	Строительство	3 517 368	1.39%	3 603 644	1.50%
11.6	Транспорт и связь	2 547 947	1.01%	1 862 757	0.78%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 176 087	24.65%	59 876 733	24.99%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 521 260	6.55%	13 881 901	5.80%
1.9	Прочие виды деятельности	40 318 801	15.98%	35 337 606	14.75%
1.10	На завершение расчетов	3 606 322	1.43%	1 606 518	0.67%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:				
		11 084 163	4.39%	9 631 496	4.02%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 187 221	0.87%	2 037 035	0.85%

Максимальная величина кредитного риска на группу по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 19.458 млрд. рублей (по требованиям кредитного характера – 18.687 млрд. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 0.771 млрд. рублей), что составляет 15.04% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.412% (или 15.394 млрд. рублей).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 200.311 млрд. рублей или 154.781% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 201.98 млрд. рублей или 175.964% 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:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	21,910,095	14,968,452
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	7,509	13,347
<i>Сроки погашения</i>	<i>15.08.2018</i>	<i>14.02.2018-</i>
	<i>24.11.2021</i>	<i>24.11.2021</i>
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	39,997,238	39,881,198
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,806,629	39,690,589
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	1
- акции российских компаний	190,036	190,035
- акции компаний-нерезидентов	573	573
Резервы на возможные потери*	3	3
Итого	61,907,330	54,849,647

Как по состоянию на 1 июля 2018 г., так и на 1 января 2018 г. в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	13,000,101	12,929,101
Акции дочерних и зависимых организаций	83,040	38,000
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	173,376	173,376
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	6,541,112	6,541,112
Резервы на возможные потери*	3	3
Итого	39,806,626	39,690,586

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. представлены в Разделе 1.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	743,005	5,876,472
- переоценка (отрицательные разницы)	0	13,347
- переоценка (положительные разницы)	238	4,394
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	0	0
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации Банка России, в т.ч.:	21,167,090	9,091,980
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	7,271	0
Итого	21,910,095	14,968,452

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, кредитных организаций – резидентов РФ, и компаний-нерезидентов. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 104.651 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 4.138 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.574 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 – 3,566,288 тыс. руб. – на 01.01.2018, телекоммуникации – 866,866 тыс. руб. – на 01.01.2018, транспорт – 1,104,786 тыс. руб. (1,048,553 тыс. руб. – на 01.01.2018), химическая промышленность – 821,998 тыс. руб. – на 01.01.2018, золотодобывающая промышленность – 511,288 тыс. руб. – на 01.01.2018, металлургия – 71,990 тыс. руб. (66,051 тыс. руб. – на 01.01.2018).

Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2018 г. составляла 89.225 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 3.525 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.494 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 июля 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
		тыс. руб.					
Министерство финансов РФ	24.07.18	759,492	36,202	4,395	691,202	67,112	0
Министерство финансов РФ	16.01.19	886,074	19,322	0	806,403	21,862	0
Министерство финансов РФ	29.04.20	19,525,274	364,946	0	17,769,662	381,260	0
Министерство финансов РФ	14.04.21	9,563,863	148,784	136,526	9,563,863	150,840	120,886
Министерство финансов РФ	04.04.22	5,356,431	126,300	41,713	4,874,808	123,070	32,582
Министерство финансов РФ	20.07.22	6,164,231	207,465	94,050	6,164,231	208,798	83,276
Министерство финансов РФ	25.01.23	9,472,625	293,038	225,002	7,919,354	243,283	197,225
Министерство финансов РФ	18.09.23	3,648,188	134,994	7,892	3,320,162	130,063	5,902
Министерство финансов РФ	16.08.23	4,151,621	151,252	0	0	0	0
Министерство финансов РФ	03.02.27	5,000,000	338,218	0	0	0	0
Министерство финансов РФ	01.04.30	10,394,078	1,734,636	0	10,097,215	1,649,718	0
Министерство финансов РФ	07.12.22	9,609,250	174,981	93	2,999,250	14,271	19
Кредитная организация	28.07.25	1,500,000	76,080	0	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.25	1,925,000	46,431	0	1,925,000	47,086	0
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	51,272	0	1,469,530	51,683	0
Кредитная организация	30.09.20	3,500,000	73,675	0	3,500,000	75,250	0

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 июля 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	126,127	0	5,025,000	126,128	0
Кредитная организация	23.03.20	887,000	23,204	0	887,000	23,674	0
Организация-нерезидент	31.01.18	0	0	0	2,764,810	47,223	0
Организация-нерезидент	13.02.18	0	0	0	807,612	14,385	0
Организация-нерезидент	24.04.18	0	0	0	747,535	6,721	0
Организация-нерезидент	30.04.18	0	0	0	838,083	28,783	0
Организация-нерезидент	07.05.18	0	0	0	501,122	10,166	0
Организация-нерезидент	26.09.19	69,620	2,369	0	63,360	2,691	0
Организация-нерезидент	20.05.21	1,031,460	4,433	68,893	971,883	22,920	53,750
Итого		99,938,737	4,133,729	578,564	85,207,085	3,524,567	493,640
Итого по балансу			104,651,030			89,225,292	

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

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 июля 2018 г.			На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:						
- здания и сооружения	21,819,234	7,228,791	0	21,806,280	6,785,192	0
- мебель, оборудование и прочие основные средства	17,775,615	2,600,907	0	15,029,993	2,486,380	0
Земля	4,043,619	4,627,884	0	6,776,287	4,298,812	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	58,249	0	0	58,257	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	2,427,362	0	0	2,274,340	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	589,538	0	0	704,604	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3,955	0	0	4,523	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	2,401,504	X	0	2,405,600	X	0
	43,900	X	0	43,900	X	0

Наименование показателя	На 1 июля 2018 г.			На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	856,291	X	12	554,227	X	12
Нематериальные активы	3,544,757	1,664,717	X	2,793,081	1,388,389	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	610,762	0	0	610,003	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	515,635	X	0	447,328	X	0
- запасные части	66,080	X	0	57,931	X	0
- материалы	165,405	X	0	136,870	X	0
- инвентарь и принадлежности	252,021	X	0	222,477	X	0
- издания	1,032	X	0	2,383	X	0
- внеоборотные запасы	31,097	X	0	27,667	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	0	X	0	0	X	0
Итого	32,871,187	8,893,508	12	31,702,143	8,173,581	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	23,977,667			23,528,550		

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.

По состоянию на 1 июля 2018 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2018 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия.

В декабре 2017 года Банк с помощью независимого оценщика произвел оценку основных средств, ВНОД и ДАПП для целей проверки обесценения основных средств и переоценки ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и стоимости использования, оцененной по модели дисконтированных будущих «вмененных» дивидендов Банка. 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:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Финансовые активы, в т.ч.:	12,770,060	20,030,389
Требования по получению процентных доходов	7,118,054	6,069,459
Резервы под процентные требования*	1,119,723	1,179,299
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1,854,761	2,349,719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2,733,370	3,443,340
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0
Расчеты с работниками	24,970	23,631
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,793,357	3,335,619
Резервы на возможные потери*	1,873,418	2,022,505
Незавершенные расчеты	208,520	1,412,694
Требования по прочим операциям	1,628,083	7,153,224
Резервы на возможные потери*	597,914	555,493
Нефинансовые активы, в т.ч.:	1,097,214	884,065
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	8	375
Расчеты по налогам и сборам	660,534	504,250
Расходы будущих периодов по другим операциям	436,672	379,440
Итого	13,867,274	20,914,454

* Показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 19.69%, процент сформированных под указанные активы резервов составил на отчетную дату 97.57%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 12.017 млрд. рублей, со сроком свыше года – 2.005 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.001 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляла 14.46%, процент сформированных под указанные активы резервов составлял 97.97%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составляли более 19.55 млрд. рублей, со сроком свыше года – 1.554 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.002 млрд. рублей.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Счета клиентов в драгоценных металлах	540,778	563,757
Средства клиентов по брокерским операциям	7,028,276	2,865,212
Средства кредитных организаций*	4,739	1,503
Средства на текущих и расчетных счетах	268,438,176	232,774,011
Срочные депозиты	316,991,797	385,325,678
Обязательства по возврату заимствованных*		
ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	660,416	1,873,694
Итого по Балансу	593,654,704	623,400,849

* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

тыс. руб.

	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	254,522,740	235,330,171
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	6,926,249	16,851,022
Финансовый сектор	46,426,446	63,055,040
Производство и машиностроение	68,793,764	47,509,078
Торговля	51,273,709	59,820,093
Сфера услуг	17,665,155	16,450,359
Металлургия	5,575,360	16,378,163
Нефтегазовая промышленность	2,173,070	1,012,876
Недвижимость и строительство	22,788,200	19,654,745
Транспортировка и хранение	15,865,559	9,128,061
Добыча полезных ископаемых	18,649,268	85,763,930
Телекоммуникации и информационные технологии	12,996,797	21,105,311
Энергетика	2,550,458	5,554,875
Наука, образование и здравоохранение	56,113,654	12,882,197
Пищевая промышленность	10,454,008	12,202,802
Региональные органы власти	28,346	27,043
Прочее	851,921	675,083
Итого средства клиентов	593,654,704	623,400,849

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	11,398,977	14,890,791
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	6,358,610	2,064,698
Гарантийный фонд платежной системы	32,000	575,200
Незавершенные переводы	22,182	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	31,045,813	22,007,296
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	2,049,811	1,905,611
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	40,437,676	36,550,982
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	4,739	1,503
Итого по Балансу	87,250,186	74,184,859

* 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 2,049,811 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитной организации – резиденту РФ средств, в обеспечение по которым приняты облигации Министерства финансов РФ, составил 1,905,103 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 84.504 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 установлено увеличение целевого объема портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, до размера 30 млрд. рублей РФ до дальнейшего уведомления. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов согласно Положению 312-П, составляет 24.240 млрд. рублей (28.424 млрд. рублей – на 01.01.2018 г.). По состоянию на 20.07.18 объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, вырос до размера 32.546 млрд. рублей. На 01.07.2018 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 января 2018 г. 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 107.320 млрд. рублей (93.893 млрд. рублей – на 01.01.2017 г.).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.07.2018 г. 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	853,940,957	138,785,198
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111,113	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111,112	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	133,793,727	107,320,351
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	37,650,348	12,901,380
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	37,650,348	12,901,380
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	96,143,379	94,418,971
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	96,143,379	94,418,971
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5,984,768	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	193,290,336	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	292,017,858	31,464,847
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	136,885,924	0
8	Основные средства	0	0	28,200,033	0
9	Прочие активы	0	0	63,657,198*	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:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	2,049,811	1,905,611
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	31,850,013	31,292,137
Итого	33,899,824	33,197,748

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

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	14,022,994	13,087,923
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	11,565,951	12,344,681
- внебиржевые форвардные контракты	1,529,341	700,394
- внебиржевые опционы с иностранной валютой и драг. металлами	0	42,848
- внебиржевые процентные СВОПы	919,005	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	8,697	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	17,827,019	18,204,214
- внебиржевые процентные СВОПы	17,755,668	17,954,108
- внебиржевые опционы с иностранной валютой и драгоценными металлами	37,716	281
- внебиржевые форвардные контракты	33,635	249,825
Итого	31,850,013	31,292,137

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля и 1 января 2018 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 июля 2018 г.		На 1 января 2018 г.	
	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/ процента, %	Остаток
Наименование показателя				
Облигации		40,605,208		40,886,809
Простые дисконтные векселя		14,367,989		14,368,417
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		275		275
Процентные векселя		0	7.5	6,104
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		0		0
Итого по Балансу		54,973,197		55,261,330

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 30.06.2020 г. по 20.12.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 31.01.2020 г. по 29.08.2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12.09.2015 г. по 01.03.2016 г.

Временные интервалы погашения облигаций на начало года – с 30.06.2020 г. по 20.12.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 29.01.2018 г. по 29.08.2022 г., с истекшим сроком погашения – с 12.09.2015 г. по 01.03.2016 г.; процентного векселя – 15.03.2018 г.

Информация о размещенных за 2017 год и 2018 год до даты составления отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых									
						1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-11	4B021402272 В от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80				
БО-12	4B021502272В от 01.07.2013	20.12.16	20.12.16	5.000	20.12.26	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80	9.80				
БО-14	4B021702272 от 01.07.2013	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40					
БО-002Р-02	4B020102272В002Р от 22.06.2017	28.06.17	28.06.17	2.816	30.06.20	10.40	10.40	10.40	8.60	8.60	8.60				
БО-002Р-03	4B020202272В002Р от 24.11.2017	28.11.17	28.11.17	3.000	02.12.22	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85	7.85

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 серий БСО-08, БСО-09 и БО-14.

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

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

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Финансовые обязательства, в т.ч.:	16,205,597	17,146,429
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	9,191,381	8,219,099
Обязательства по уплате процентов и купонов	2,416,061	2,183,380
Расчеты по конверсионным операциям	209,468	81,303
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	1,149	698
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	174,411	370,948
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	139,822	408,073
Обязательства по прочим операциям	2,465,039	3,013,581
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1,608,266	2,869,347
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	928,458	938,531
Незавершенные расчеты	67,477	85,268
Расчеты по налогам и сборам	457,085	496,028
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	220,544	82,938
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	183,352	274,297
Итого	17,134,055	18,084,960

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 15.024 млрд. рублей, более года – 2.110 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 16.264 млрд. рублей и 1.821 млрд. рублей.

4.13. Уставный капитал

В 2018 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 01 июля 2018 г. 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 2018 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 1,194.076 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 36.095 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 6.128 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 281.506 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 842.063 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 28.284 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 июля 2018 г. 133.624 млрд. рублей; условные обязательства некредитного характера – 0.004 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2018 г. указанные показатели составляли 120.526 млрд. рублей и 0.004 млрд. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2018 г. безотзывные обязательства Банка составляли 846.699 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 40.432 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 7.348 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» – 222.759 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.033 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 542.378 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 33.749 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 обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 1-ое полугодие 2018 года доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 3.266 млрд. руб. (в том числе 0.061 млрд. рублей - под процентные требования). Соответствующие изменения за 2017 год составили 2.639 млрд. рублей и 0.165 млрд. рублей соответственно.

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ое полугодие 2018 года составила 14.804 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 18.070 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2017 год составила 28.921 млрд. рублей и 31.560 млрд. рублей соответственно.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ое полугодие 2018 года составила 3.062 млн. рублей, за 2017 год - 5.430 млрд. руб. Общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 1-ое полугодие 2018 года составила 4.679 млн. рублей, за 2017 год - 0.689 млрд. рублей.

В 2017 году Банк формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2017 год составило 0.704 млн. рублей, в 2018 году операций по формированию/ восстановлению таких резервов не осуществлялось.

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 1-ое полугодие 2018 года над доходами от восстановления таких резервов составили 0.092 млрд. рублей (чистые расходы за 2017 год составляли 0.680 млрд. рублей).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1-ое полугодие 2018 года составили 174.231 млн. рублей (в том числе -62.481 млн. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). За 2017 год убыток по указанным инструментам составил 1.771 млрд. рублей (в том числе -1.905 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1-ое полугодие 2018 года составил -0.013 млрд. рублей (-0.023 млрд. рублей – за 2017 год).

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 1-ое полугодие 2018 года составили - 0.064 млрд. рублей (против 0.451 млрд. рублей расходов за 2017 год).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

Соответствующие показатели за 2017 год составляли 0.793 млрд. рублей и 2.810 млрд. рублей соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1-ое полугодие 2018 года составляли 5.329 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.) – 1.346 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2017 год составили 11.602 млрд. рублей и 2.694 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2018, как и в предшествующем ему 2017 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1-ое полугодие 2018 года составил 3,441 тыс. рублей (11,727 тыс. рублей – за 2017 год).

5.4. Налог на прибыль

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

По итогам 2017 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,376,408 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней – 1,730,015 тыс. рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах за 2017 год составила 636,580 тыс. рублей; доход по отложенному налогу на прибыль -4,230 тыс. рублей.

В балансе Банка, как и на начало года, отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3,130,241 тыс. рублей, отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 741,790 тыс. руб., а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 960,246 тыс. рублей (984,943 тыс. рублей – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 623,013 тыс. рублей (613,235 тыс. рублей – на начало года).

В 2018 году, как и в предшествующем ему 2017 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 июля и 1 января 2018 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 июля 2018 г. 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»)» составляло 76.075 млрд. рублей (72.114 млрд. рублей – по состоянию на 1 января 2018 г.) при фактическом значении 129.415 млрд. рублей (и 114.785 млрд. рублей – на 1 января 2018 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.07.2018 г. составил 6,409,531 тыс. рублей (8,467,083 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.), размер рыночного риска – 13,836,363 тыс. рублей (12,792,300 тыс. рублей – на 01.01.2018 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 35,474,606 тыс. рублей, в том числе 9,493,650 тыс. рублей – без ограничения срока, оставшаяся часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет. По состоянию на 01.01.2018 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 29,664,103 тыс. рублей.

В ходе обычной деятельности Банк выступает стороной по сделкам финансовых инструментов, в том числе для управления рисками. Так Банком заключены сделки Total Return SWAP с материнской компанией для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным Банком структурированным облигациям. Данные сделки отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости и оценены как производные финансовые обязательства в сумме 3,998 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для уменьшения несоответствия между отражением сделок SWAP по справедливой стоимости и отражением выпущенных структурированных облигаций по исторической стоимости Банк принял решение установить отношения хеджирования денежных потоков в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета хеджирования» № 525-П от 28 декабря 2015 г. Отрицательный финансовый результат от переоценки сделок SWAP с момента установления отношения хеджирования был отражен в составе прочего совокупного дохода в сумме 3,066 млн. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 613 млн. рублей. Указанная величина скорректировала источники дополнительного капитала Банка. По состоянию на отчетную дату соответствующие показатели составили 3,055 млн. рублей и 623 млн. рублей.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2017), ни в отчетном (2018) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1-ое полугодие 2018 года составили 1.431 млрд. рублей (1.292 млрд. рублей – за 2017 год).

По состоянию на 1 июля 2018 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 882.373 млрд. рублей (892.092 млрд. рублей – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 137.993 млрд. рублей (173.984 млрд. рублей на начало года);
- 2 группа активов – 22.827 млрд. рублей (60.439 млрд. рублей на начало года);
- 3 группа активов – 0.059 млрд. рублей (0.018 млрд. рублей на начало года);
- 4 группа активов – 578.077 млрд. рублей (542.990 млрд. рублей на начало года);
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 113.525 млрд. рублей (85.475 млрд. рублей на начало года);
- Активы с пониженными коэффициентами риска – 29.892 млрд. рублей (29.186 млрд. рублей на начало года).

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 июля 2018 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	73,603,652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73,603,652	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	73,603,652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	680,904,890	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	9,493,650
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	25,980,956
2.2.1			37,341,690	из них: субординированные кредиты	x	25,980,956
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	23,977,667	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	2,490,802	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3,130,241	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	3,130,241	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	866,778
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	0	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

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
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	х	х	х
6.1	уменьшающие базовый капитал	х	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	х	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	х	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	784,702,563	х	х	х
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	х	34,027,324	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	22,616,024
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	х	2,265,820	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	2,265,820
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	х	2,000,000	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	2,000,000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 июля 2018 г. составила 34.027 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 22.616 млрд. рублей.

По состоянию на начало года общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций составляла 33.956 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающая источники базового капитала – 18.344 млрд. рублей, уменьшающая источники добавочного капитала – 6.776 млрд. рублей.

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

На 1 июля 2018 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 63.546% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 106.027% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 41.866% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2018 г. составляли 86.052%%, 114.705% и 43.218% соответственно.

Банк также в течение 2017 и 2018 годов не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 июля 2018 г. составил 9.7%, на начало года – 8.2%. Указанные изменения связаны с ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 6.686 млрд. рублей, в т.ч. сокращением балансовых активов на 8.162 млрд. рублей; снижением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 0.511 млрд. рублей, снижением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 3.818 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 19.179 млрд. рублей) при одновременном увеличении на 15.701 млрд. рублей величины основного капитала.

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:

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наименование показателя		
Денежные средства	11,815,425	17,660,951
Средства в Центральном банке РФ	32,616,464	38,256,278
Средства в кредитных организациях	6,028,080	4,991,315
Итого денежные средства и их эквиваленты	50,459,969	60,908,544

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 1-ое полугодие 2018 года составил 8.820 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 33.677 млрд. рублей, проценты уплаченные – 15.973 млрд. рублей; комиссии полученные составили 4.635 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.075 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 19.825 млрд. рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2017 год составил 17.929 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 60.108 млрд. рублей, проценты уплаченные – 32.193 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9.936 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.340 млрд. рублей. Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 0.783 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 № 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 № 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 № 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 2018 году 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 поручительств 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 за 1-ое полугодие 2018 года составила 1.585 млрд. рублей, сумма уступаемых прав требований к физическим лицам – 2.138 млрд. рублей; цена продажи – 46.811 млн. рублей, сумма восстановленных резервов – 3.722 млрд. рублей, в том числе резервов на возможные потери по ссудам – 2.531 млрд. рублей, резервов на возможные потери по процентным и прочим требованиям - 1.191 млрд. рублей.

В результате данных операций на финансовый результат Банка за 1-ое полугодие 2018 года отнесен убыток в сумме 8.420 млрд. рублей (5.852 млрд. рублей – за 2017 год).

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 приобретенных правах требований

29 июня 2018 года Банк заключил договор факторинга под уступку денежных требований в отношении авансовых платежей по строительным работам на общую сумму 6.834 млрд. рублей.

По состоянию на 1 июля 2018 г. общая балансовая стоимость приобретенных прав требований к физическим лицам составляла 0.202 млн. рублей. Соответствующие показатели по состоянию на начало года составляли 1.675 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 1.455 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.220 млрд. рублей).

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка приобретенные по 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 июля 2018 г. в балансе Банка в Разделе В «Внебалансовые счета» отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования в сумме 7.036 млрд. рублей (1.675 млрд. рублей – на 01.01.2018 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 2018 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 2018 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 рискового профиля таких заемщиков.

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

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

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этом случае могут быть как 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 2018 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

	Сумма требований (тыс. руб.),	
	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Состав активов		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	623,702,451	598,795,226
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	581,883,595	559,707,634
- учтенные векселя	0	0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1,743	1,758
- требования по сделкам по приобретению права требования	7,036,128	1,674,872
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	609,222	501,214
- прочая приравненная к ссудной задолженность	34,171,763	36,909,748
процентные требования и требования по получению комиссий	10,338,245	8,752,424
средства, размещенные на корреспондентских счетах	8,973,136	9,847,349
прочие активы, всего, в том числе:	111,825,149	103,041,510
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	108,370,612	93,073,553
Итого активов	754,838,981	720,436,509

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, в том числе:	01.01.18	100.0	69.5	22.2	2.5	0.5	5.3
	01.07.18	100.0	69.1	21.6	4.4	0.6	4.3
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.18	100.0	67.4	23.8	2.7	0.6	5.5
	01.07.18	100.0	66.8	23.2	4.8	0.7	4.5
- учтенные векселя	01.01.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.07.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	100.0	86.8	2.9	0.7	0.1	9.5
	01.07.18	100.0	97.1	0.6	0.2	0.0	2.1
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	100.0	16.3	0.0	0.0	0.0	83.7
	01.07.18	100.0	31.4	0.0	0.0	0.0	68.6
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.18	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
	01.07.18	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
процентные требования и требованиям по получению	01.01.18	100.0	66.1	10.7	2.2	0.6	20.4
	01.07.18	100.0	69.8	8.7	2.4	0.6	18.5
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.01.18	100.0	98.2	0.0	0.0	0.0	1.8
	01.07.18	100.0	98.5	0.0	0.0	0.0	1.5
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Итого активов	01.01.18	100.0	73.9	18.6	2.1	0.5	4.9
	01.07.18	100.0	73.7	18.0	3.7	0.5	4.1

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2018 г. большую часть кредитного портфеля (91.7%) 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 (91.7%). На 1 января 2018 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.7% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 92.5% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2018 г. составил 35.177 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31.529 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2018 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 38.555 млрд. рублей и 35.976 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 1-ое полугодие 2018 года составила 18.121 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 21.295 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 14.277 млрд. руб. и 17.482 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составляла 37.227 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 39.187 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 28.898 млрд. руб. и 31.537 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 периоде Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях в 1-ом полугодии 2018 года проводились следующие мероприятия:

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 924.411 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 50.861 млрд. руб. (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.0002 млрд. руб., поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России – 50.861 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 164.298 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 91.267 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 29.758 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 36.444 млрд. руб.;
- оборудование – 4.951 млрд. руб.;

- товары в обороте – 1.559 млрд. руб.;
- имущество – 0.319 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 июля 2018 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 31,634,554 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 28,183,076 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,909,020 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,542,458 тыс. рублей;

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2018 г. сформированы резервы в объеме 30,065,264 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 26,712,182 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,811,410 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,541,672 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 01.07.2018 г. составил 4.05% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1.48%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2.57%).

При этом по состоянию на 1 июля 2018 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и

Положением Банка России № 611-П составил 3.47% против 4.77% – на начало отчетного года. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 95.04% (97.63% – 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 и 1 июля 2018 г.

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 состо- янию на	Активы с просро- ченными платежами (всего)	в т.ч. длительностью:			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.18	37,676,877	6,132,938	990,902	959,110	29,593,927
	01.07.18	28,183,076	1,239,267	1,605,774	884,319	24,453,716
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.18	13,458,919	4,386,742	7,255	3,545	9,061,377
	01.07.18	9,413,930	885,054	1,011,396	32,626	7,484,854
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.18	23,640,832	1,745,995	983,399	953,922	19,957,516
	01.07.18	18,204,598	354,162	593,561	851,346	16,405,529
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18	1,758	0	0	0	1,758
	01.07.18	1,743	0	0	0	1,743
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	155,658	201	248	1,643	153,566
	01.07.18	145,038	51	817	347	143,823
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	419,710	0	0	0	419,710
	01.07.18	417,767	0	0	0	417,767
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.18	1,838,000	1,131,173	32,321	44,858	629,648
	01.07.18	1,909,020	1,019,127	29,071	28,185	832,637
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.18	1,844,985	5,062	295,869	2,531	1,541,523
	01.07.18	1,542,458	2,327	270,531	76,143	1,193,457
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.18	0	0	0	0	0
	01.07.18	0	0	0	0	0
Итого активов с просроченными платежами	01.01.18	41,359,862	7,269,173	1,319,092	1,006,499	31,765,098
	01.07.18	31,634,554	2,260,721	1,905,376	988,647	26,479,810

Условия ссуд пересматриваются либо в рамках текущих соглашений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика.

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.07.2018 г. составил 3.630 млрд. рублей (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 1.994 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составил 2.966 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 1.488 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 2.465 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.987 млрд. рублей).

На 01.01.2018 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составлял 4.121 млрд. руб. (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2.163 млрд. рублей).

Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса - 5.547 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 4.069 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 5.065 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 3.587 млрд. рублей).

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 0.72% (1.05% – на начало года).

Совокупный объем кредитного риска, взвешенного по уровню риска, по данным отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 июля 2018 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 713.164 млрд. рублей, в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 546.496 млрд. рублей (или 76.63%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 6.588 млрд. рублей (0.92%), с повышенными коэффициентами риска – 160.080 млрд. рублей (22.45%). 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 127.493 млрд. рублей, по производным финансовым инструментам – 10.664 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 июля 2018 г. представлен следующим образом. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 62,481 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 г. В состав базового капитала Банка включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами за 2016 год в сумме 139,125 тыс. рублей, источники дополнительного капитала скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,278,994 тыс. рублей.

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

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.07.2018 г. представлен следующими показателями.

	тыс. руб.	
	<u>На 1 июля 2018 г.</u>	<u>На 1 января 2018 г.</u>
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	5,277,788	7,972,476
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	28,679,557	27,361,189
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	8,716	1,814

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 01.07.2018 г. составляет 0.165% (0.023% – на 01.01.2018 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 января и на 1 июля 2018 года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.07.2018					На 01.01.2018				
	На 01.07.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Активы										
Денежные средства	1.29%	1.29%	0.00%	0.00%	0.00%	1.91%	1.91%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.22%	4.22%	0.00%	0.00%	0.00%	4.71%	4.71%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:										
обязательные резервы	0.65%	0.65%	0.00%	0.00%	0.00%	0.58%	0.58%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	0.66%	0.24%	0.42%	0.19%	0.00%	0.54%	0.01%	0.53%	0.22%	0.00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
через прибыль или убыток	3.93%	1.91%	2.02%	1.85%	0.00%	3.41%	1.86%	1.55%	1.37%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	67.07%	63.19%	2.87%	0.01%	1.01%	68.60%	63.68%	2.86%	1.19%	2.06%

Наименование статьи	На 01.07.2018					На 01.01.2018				
	На 01.07.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.78%	6.76%	0.02%	0.00%	0.00%	5.94%	5.92%	0.02%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.36%	4.34%	0.02%	0.00%	0.00%	4.29%	4.27%	0.02%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11.47%	11.34%	0.13%	0.00%	0.00%	9.65%	8.91%	0.74%	0.00%	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.42%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.42%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.63%	2.63%	0.00%	0.00%	0.00%	2.55%	2.55%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.52%	1.48%	0.03%	0.00%	0.01%	2.26%	2.23%	0.01%	0.00%	0.02%
Всего активов	100.00%	93.49%	5.49%	2.05%	1.02%	100.00%	92,22%	5.70%	2.78%	2.08%
Обязательства										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	11.07%	5.13%	5.81%	4.77%	0.13%	9.21%	4.44%	4.69%	4.41%	0.08%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	75.33%	72.64%	1.90%	0.75%	0.79%	77.33%	74.03%	0.96%	0.47%	2.34%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33.45%	32.65%	0.45%	0.29%	0.35%	30.26%	29.60%	0.40%	0.27%	0.26%
Выпущенные долговые обязательства	4.30%	4.30%	0.00%	0.00%	0.00%	4.12%	4.12%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6.98%	6.98%	0.00%	0.00%	0.00%	6.85%	6.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.17%	2.05%	0.12%	0.11%	0.00%	2.24%	2.14%	0.10%	0.06%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательств	100.00%	91.25%	7.83%	5.63%	0.92%	100.00%	91.83%	5.75%	4.94%	2.42%

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	3,841,893	4,886,586
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	35,109,437	45,692,297
2.1	банкам-нерезидентам	6,998,002	17,050,983
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27,823,417	28,336,150
2.3	физическим лицам – нерезидентам	288,018	305,164
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1,944,692	7,976,732
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1,944,692	7,976,732
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	68,076,088	65,290,872

4.1	банков-нерезидентов	51,759,847	40,494,472
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	9,942,186	19,426,846
4.3	физических лиц – нерезидентов	6,374,055	5,369,554

10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы. Банк управляет риском инвестиций в долговые инструменты через инструменты управления процентного и кредитного рисков.

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года за 1-ое полугодие 2018 года (по данным управленческой консолидированной отчетности):

млн. руб.

	Период, закон- чившийся 30 июня 2018 г.	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	407,746	-4,551	-2,276	2,276	4,551
Ссуды, предоставленные клиентам	418,644	-4,364	-2,221	2,218	4,427
Долговые ценные бумаги	109,052	-377	-188	188	377
Итого процентные активы	935,442	-9,292	-4,685	4,682	9,355
Средства банков	177,816	-2,885	-1,442	1,442	2,885
Средства клиентов	493,260	-5,236	-2,799	2,941	5,884
Выпущенные долговые ценные бумаги	80,460	-360	-180	180	360
Итого процентные обязательства	751,536	-8,481	-4,421	4,563	9,129

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 01.07.2018 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0.858 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.486 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.373 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2017 год составляли 0.658 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.383 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.275 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 13.836 млрд. рублей, за 2017 год – 12.792 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 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 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 01.07.2018 г. представлена в таблице:

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	9,501,754	1,047,713	1,106,810	159,148	11,815,425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38,524,021	0	0	0	38,524,021
2.1	Обязательные резервы	5,907,557	0	0	0	5,907,557
3	Средства в кредитных организациях	120,112	369,807	1,698,642	3,839,519	6,028,080
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,683,589	193,127	0	0	35,876,716
5	Чистая ссудная задолженность	461,196,444	104,063,841	46,696,033	159,805	612,116,123
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61,907,330	0	0	0	61,907,330
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,806,626	0	0	0	39,806,626
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60,434,316	43,111,928	1,104,786	0	104,651,030
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1,372	0	0	0	1,372
9	Отложенный налоговый актив	3,872,031	0	0	0	3,872,031
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,977,667	0	0	0	23,977,667
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	91,257	0	0	0	91,257
12	Прочие активы	10,432,327	491,981	2,869,203	73,763	13,867,274
13	Всего активов	705,742,220	149,278,397	53,475,474	4,232,235	912,728,326
14	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	84,504	0	0	0	84,504
15	Средства кредитных организаций	40,482,172	43,370,067	3,385,299	12,648	87,250,186
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	443,150,098	101,418,607	38,807,896	10,278,103	593,654,704
16.1	Вклады физических лиц	257,573,941	1,507,901	1,594,750	2,964,730	263,641,322
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,899,824	0	0	0	33,899,824
18	Выпущенные долговые обязательства	54,973,197	0	0	0	54,973,197
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15,775,914	1,198,175	77,622	82,344	17,134,055
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	852,331	25,663	236,822	0	1,114,816
22	Всего обязательств	589,218,040	146,012,512	42,507,639	10,373,095	788,111,286

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 г.:

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	14,790,807	1,373,720	1,285,089	211,335	17,660,951
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43,570,874	0	0	0	43,570,874
2.1	Обязательные резервы	5,314,596	0	0	0	5,314,596
3	Средства в кредитных организациях	161,681	901,510	2,178,716	1,749,408	4,991,315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,042,884	189,546	241,710	0	31,474,140
5	Чистая ссудная задолженность	466,935,970	124,281,573	42,780,521	2	633,998,067
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,849,647	0	0	0	54,849,647
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,690,586	0	0	0	39,690,586
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42,373,225	45,803,514	1,048,553	0	89,225,292
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26,837	0	0	0	26,837
9	Отложенный налоговый актив	3,878,439	0	0	0	3,878,439
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,528,550	0	0	0	23,528,550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85,223	0	0	0	85,223
12	Прочие активы	16,973,132	338,617	3,601,980	724	20,914,454
13	Всего активов	698,217,269	172,888,482	51,136,569	1,961,469	924,203,789
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	206,513	0	0	0	206,513
15	Средства кредитных организаций	30,379,133	38,557,295	5,238,487	9,944	74,184,859
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	454,599,976	135,259,304	31,678,218	1,863,351	623,400,849
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176,935,159	48,286,315	17,623,904	1,167,606	244,012,984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,197,748	0	0	0	33,197,748
18	Выпущенные долговые обязательства	55,261,330	0	0	0	55,261,330
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	295,916	0	0	0	295,916
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	16,787,591	1,150,581	143,089	3,699	18,084,960
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	839,885	46,219	173,865	2,225	1,062,194
23	Всего обязательств	591,568,092	175,013,399	37,233,659	1,879,219	805,694,369

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 1-ое полугодие 2018 года и 2017 год. 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	
	1-ое полугодие 2018 года	2017 год	1-ое полугодие 2018 года	2017 год
Прибыль до налогообложения	91	123	184	195
Прочие статьи капитала	73	98	147	156

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 обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

10.4. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

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

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

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

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

В течение 2018 года, как и предшествующего ему 2017 года, процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок (по данным управленческой отчетности – по ПАО РОСБАНК на 01.07.2018 и по банковской группе на 01.01.2018 - в млн. рублей) представлена ниже:

	За 1-ое полугодие 2018 года.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Краткосрочная	2	125
Среднесрочная	-194	-1 608
Долгосрочная	217	2 793
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	25	1 310

10.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

10.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности за 2017 год и 1-ое полугодие 2018 года представлен в следующих таблицах:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 г. млн. руб. Итого
Активы							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	96,408	3,517	8,175	14,993	8,894	-	131,987
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42,955	-	-	-	-	-	42,955
Средства в банках	86,755	13,593	26,839	54,660	18,100	-	199,947
Ссуды, предоставленные клиентам	37,446	63,786	144,810	136,099	8,558	-	390,699
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,968	-	3,293	13,173	16,578	-	48,012
Инвестиции, удерживаемые до погашения	69,875	809	3,611	13,892	-	-	88,187
Основные средства	124	247	1,110	5,921	7,369	-	14,772
Нематериальные активы	38	77	346	1,844	2,304	-	4,608
Требование по текущему налогу на прибыль	83	-	-	-	-	-	83
Отложенные налоговые активы	304	179	751	2,348	-	-	3,582
Прочие активы	2,916	972	2,723	2,361	-	-	8,972
Итого активы	351,872	83,180	191,658	245,291	61,803	-	933,804
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41,077	-	-	-	-	-	41,077
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	121	85	-	-	206
Средства банков	35,121	7,127	81	-	-	-	42,329
Средства клиентов	222,776	63,445	123,019	157,710	60,901	-	627,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	278	6	14,771	27,773	10,299	-	53,127
Прочие резервы	1,048	-	-	-	-	-	1,048
Обязательства по текущему налогу на прибыль	542	-	-	-	-	-	542
Отложенные налоговые обязательства	66	-	-	-	-	-	66
Прочие обязательства	8,083	554	-	-	-	-	8,637
Субординированный долг	412	-	-	17,280	16,704	-	34,396
Итого обязательства	309,403	71,132	137,992	202,848	87,904	-	809,279
Разница между активами и обязательствами	42,469	12,048	53,666	42,443	-26,101	-	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	42,469	54,517	108,183	150,626	124,525	124,525	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше-ния не уста- новлен	30 июня 2018 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	89,294	1,416	9,762	14,684	6,834	0	121,990
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47,642	344	13	16,466	16,578	0	81,043
Средства в банках	8,042	10,450	39,302	88,497	11,100	0	157,391
Ссуды, предоставленные клиентам	49,270	74,400	126,418	145,680	7,553	0	403,321
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,910	0	0	0	0	0	21,910
Инвестиции, удерживаемые до погашения	89,341	1,500	1,925	12,047	0	0	104,813
Основные средства	196	152	1,761	7,562	9,154	0	18,825
Нематериальные активы	0	0	124	498	622	0	1,244
Требования по текущему налогу на прибыль	480	0	0	0	0	0	480
Отложенные налоговые активы	321	223	890	2,953	-48	0	4,339
Прочие активы	5,031	805	3,052	2,463	0	0	11,351
ИТОГО АКТИВЫ	311,527	89,290	183,247	290,850	51,793	0	926,707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42,514	0	0	0	0	0	42,514
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	33	0	52	0	0	85
Средства банков	55,015	0	54	0	0	0	55,069
Средства клиентов	200,375	36,874	122,015	171,807	64,748	0	595,819
Выпущенные долговые ценные бумаги	263	0	14,770	28,264	10,018	0	53,315
Прочие резервы	1,214	15	66	0	0	0	1,295
Обязательства по текущему налогу на прибыль	93	0	0	0	0	0	93
Отложенные налоговые обязательства	1,835	-284	357	-92	-322	0	1,494
Прочие обязательства	10,580	277	-608	183	644	0	11,076
Субординированный долг	0	0	0	37,984	0	0	37,984
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	311,889	36,915	136,654	238,198	75,088	0	798,744
Разница между активами и обязательствами	-362	52,375	46,593	52,652	-23,295	0	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	-362	52,013	98,606	151,258	127,963	127,963	

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 июля и 1 января 2018 года в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 116,365 млн. руб. и 105,143 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 2018 и 2017 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2018 г. составило 63.5% (на 01.01.2018 г. – 86.1%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 106.0% (на 01.01.2018 г. – 114.7%), 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 01.07.2018 г. составило 41.9% (43.2% – на 01.01.2018 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основным объемом 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 2017 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» и мобильное приложение «РОСБАНК Онлайн». 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 2017 году сервис перевода денежных средств с карты на карту стал доступен не только в банкоматах Банка, системе «Интернет-банк» и в мобильном приложении «РОСБАНК онлайн», но и на сайте Банка, где такой перевод могут осуществить не только клиенты РОСБАНКа, но и держатели карт других банков.

В 2018 году Банк продолжил развитие расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка, был запущен процесс перевода банковских карт Банка с бумажных ПИН-конвертов на безбумажное формирование ПИН-кода к карте через колл-центр Банка.

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц и роста транзакционного бизнеса Банка в 2018 году продолжилось развитие линейки банковских карт с дополнительными возможностями: запущены ко-брендовые дебетовые карты в партнерстве с программой РЖД-Бонус. Новая линейка учитывает потребности различных категорий населения, предлагая как классические и премиальные карты для сегмента «масс» и «масс премиум», так и специальный продукт для студентов: карта РЖД-РОСБАНК в партнерстве с международной дисконтной программой для студентов ISIC. Карта РЖД-РОСБАНК позволяет накапливать бонусные баллы, которые впоследствии можно обменять на премиальные билеты на поезда дальнего следования Федеральной Пассажирской Компании или скоростные поезда «Сапсан».

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц среди партнерских каналов Банка был запущен пакет банковских услуг «Премиум Welkome», позволяющий клиентам воспользоваться премиальным обслуживанием на льготных условиях. Услуга включает обслуживание с помощью персонального менеджера, до пяти карт премиального уровня, премиальный сберегательный счет, страхование путешествующих и другие выгодные продукты и услуги.

В целях исполнения закона о национальной платежной системе с 1 июля 2017 г. Банк осуществляет эмиссию дебетовых карт платежной системы «МИР» в качестве основной карты к счету, на который клиент получает денежные средства из федеральных и региональных бюджетов РФ. Разработан и инициирован процесс постепенного перевода клиентов-«бюджетников» на карты ПС «МИР», на

которых закон о национальной платежной системе распространяет свое действие с 01 июля 2018 г. Для удовлетворения потребностей держателей карт МИР Банк, в дополнение к картам классической и премиальной категорий предлагает неименную карту МИР мгновенного выпуска, внедрен сервис защиты 3DS безналичных покупок по карте в интернет Mir.Асцепт, реализована возможность получения наличных денежных средств по картам армянской национальной платежной системы ArCa в банкоматах Банка в рамках сети приема НСПК.

В 2018 году депозитный портфель продолжает уверенно наращивать объемы благодаря привлекательности, гибкости и сегментации ценового предложения по вкладам и проведению маркетинговой кампании в digital-каналах с предложением повышенного бонуса к базовой ставке вкладов розничной линейки. Кроме того, в качестве предложения для диверсификации вложений розничных клиентов Банк предоставляет возможность получения инвестиционного дохода за счет размещения в продукты инвестиционного страхования жизни с различными стратегиями под управлением инвестиционного блока группы SG. С 2017 году инвестиционное страхование жизни стало доступно не только премиальному сегменту, но и клиентам сегмента «масс»

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. Приоритетным направлением является также повышение эффективности бизнес-процессов, в особенности автоматизация кредитного конвейера.

Стабилизация экономической ситуации в РФ положительным образом отражается на оживлении потребительской активности, увеличивая спрос населения на кредиты. На протяжении 2017 года наблюдалось увеличение объема заявок на продукты розничного кредитования среди всех сегментов заемщиков. РОСБАНК планомерно работает над улучшением условий кредитования, снижая процентные ставки и упрощая процесс оформления и получения кредита. В целях стимулирования продаж розничных кредитов используется процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, предполагающая упрощенный процесс кредитования. Основная конкуренция на рынке развернулась за добросовестных заемщиков, где основным продуктом банков стало «Рефинансирование». В 2018 году сохраняется тенденция на снижение процентных ставок по потребительским кредитам и кредитным картам. Наблюдается повышенный спрос на продукт «Рефинансирование потребительских кредитов», в связи с чем Банк принял решение с 3-его квартала 2017 года увеличить максимальную сумму кредита до 2 млн. рублей, а также сделать более либеральными условия его получения. Для оформления кредита по упрощенной схеме достаточно паспорта и положительной кредитной истории в РОСБАНКе или любом другом банке. Дополнительно с конца 2017 года внедрены специальные условия внутреннего рефинансирования, позволяющие привести условия по действующим кредитам к текущим рыночным условиям. Кроме того, увеличен средний размер одобряемого кредитного лимита по кредитным картам для всех категорий клиентов.

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 обслуживающимся в Банке.

Кредиты и иные продукты 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 традиционного кредитования Банк предлагает своим клиентам услуги документарных операций и финансирования торговли. Портфель торгового финансирования Банка включает в себя сделки с крупными корпоративными клиентами и стратегическими партнерами, представляющими ведущие отрасли российской экономики – машиностроение, нефтегазовую отрасль, химическую промышленность, энергетику, металлургию, а также сферу информационных технологий, торговли и услуг. Основными продуктами в области документарного бизнеса и торгового финансирования являются импортные аккредитивы (все виды, включая аккредитивы с пост-финансированием за счет ресурсов иностранных банков), гарантии, включая резервные аккредитивы и рамбурсные обязательства. В связи с востребованностью продуктов торгового финансирования на российском и международном рынках, а также доступностью указанных услуг для корпоративных клиентов второго эшелона и предприятий среднего бизнеса, количество клиентов, активно использующих документарные продукты, постоянно растет и в текущем году увеличилось до 545.

На отчетную дату портфель операций торгового финансирования вырос до 120.5 млрд рублей, превысив на 11% показатель предыдущего года (109 млрд рублей на конец 2016 года). Банк реализовал новые сделки с корпоративными клиентами на общую сумму более 170 млрд. рублей. Помимо расширения клиентской базы, увеличилось количество внешнеторговых операций с участием банков группы Сосьете Женераль, а также заключены крупные сделки с российскими и международными компаниями с целью финансирования значимых проектов в области развития инфраструктуры, нефтегазовой индустрии, туризма, как на территории РФ, так и за рубежом (строительство участка Московского метрополитена силами китайского подрядчика в рамках программы развития транспортной инфраструктуры Москвы, строительство Амурского ГПЗ - одного из крупнейших заводов по переработке газа в Дальневосточном округе; внедрение новой экологичной технологии на медеплавильном заводе в Уральском регионе; развитие горнолыжного курорта «Архыз» на Северном Кавказе и другие).

Развитие сотрудничества с Сосьете Женераль Китай и крупными китайскими компаниями открывает новые возможности для роста документарного бизнеса в будущем.

Кредиты субъектам малого и микро-бизнеса

В 2018 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 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 2018 году ПАО РОСБАНК продолжил активно осуществлять 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 2018 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 г. г. приводится в следующих таблицах:

	млн. руб.				
	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	6 месяцев закончившихся 30 июня 2018 г.
Чистая процентная маржа	12 537	4 426	533	2 435	19 931
Резервы под обесценение активов по которым начисляются проценты	-955	-709	-4	42	-1 626

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	231	7	710	113	1 061
Чистые комиссионные доходы	4 044	1 066	217	-54	5 273
Прочие резервы	0	-25	0	-58	-83
Дивиденды полученные	81	258	24	0	363
Прочие доходы	96	25	29	212	362
Межсегментное распределение операционных доходов	701	1 845	144	-2 690	0
Итого операционные доходы	16 735	6 893	1 653	0	25 281
Операционные расходы	-14 863	-2 130	-1 064	12	-18 045
Межсегментное распределение операционных расходов	3	9	0	-12	0
Прочие неоперационные доходы	-17	-52	-6	0	-75
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 858	4 720	583	0	7 161
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	-411	-1 250	-138	0	-1 799
Чистая прибыль/(убыток)	1 447	3 470	445	0	5 362
Активы сегмента на 30 июня 2018 г.	469 637	473 332	52 074	14 011	1 009 054
Обязательства сегмента на 30 июня 2018 г.	374 215	419 002	57 918	12 335	863 470

млн. руб.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	12 месяцев закончившихся 31 декабря 2017 г.
Чистая процентная маржа	25 583	7 723	672	4 494	38 472
Резервы под обесценение активов по которым начисляются проценты	-3 126	-187	-3	-136	-3 452
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	351	16	2 075	1426	3 868
Чистые комиссионные доходы	7 084	2 091	468	-169	9 474
Прочие резервы	153	-108	-3	-98	-56
Дивиденды полученные	115	363	33	0	511
Прочие доходы	296	30	50	699	1 075
Межсегментное распределение операционных доходов	1422	4 313	481	-6 216	0
Итого операционные доходы	31 878	14 241	3 773	0	49 892
Операционные расходы	-28 511	-4 111	-2 053	-944	-35 619
Межсегментное распределение операционных расходов	-624	-222	-98	944	0
Прочие неоперационные доходы	-54	-163	-18		-235
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 689	9 745	1 604	0	14 038
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	-832	-2 530	280	0	-3 642
Чистая прибыль/(убыток)	1 857	7 215	1 324	0	10 396
Активы сегмента на 31 декабря 2017 г.	443 385	458 332	126 633	12 565	1 040 915
Обязательства сегмента на 31 декабря 2017 г.	372 080	476 819	48 888	10 531	908 318

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 июля и на 1 января 2018 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

		тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2018	Итого по балансу на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
Активы					
1	Денежные средства	0	11,815,425	0	17,660,951
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	38,524,021	0	43,570,874
2.1	Обязательные резервы	0	5,907,557	0	5,314,596
3	Средства в кредитных организациях	1,728,469	6,028,080	2,054,388	4,991,315
3.1	Средства в кредитных организациях	1,728,469		2,054,388	
	Аktionеры	1,704,219		2,034,975	
	Участники Группы	24,250		19,413	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,213,782	35,876,716	13,468,069	31,474,140
	Аktionеры	16,892,020		12,617,405	
	Участники Группы	1,321,762		850,664	
5	Чистая ссудная задолженность	169,434,133	612,116,123	139,993,942	633,998,067
5.1	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	169,436,475		139,997,580	
	Аktionеры	0		10,944,038	
	Участники Группы	169,434,570		129,049,625	
	Ключевой управленческий персонал	1,905		3,918	
5.2	Резервы на возможные потери	2,342		3,638	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,885,800	61,907,330	39,769,510	54,849,647
6.a	Участники Группы	39,885,803		39,769,513	
6.6	Резервы на возможные потери	3		3	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,806,629	39,806,626	39,690,589	39,690,586
	Участники Группы	39,806,629		39,690,589	
	Резервы на возможные потери	3		3	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,703,319	104,651,030	14,707,930	89,225,292
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,703,319		14,707,930	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1,372	0	26,837
9	Отложенный налоговый актив		3,872,031	0	3,878,439
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	23,977,667	0	23,528,550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	91,257	0	85,223
12	Прочие активы	4,255,850	13,867,274	2,967,561	20,914,454
12.1	Прочие активы	4,255,861		2,967,580	
	Аktionеры	6,625		9,508	
	Участники Группы	4,249,236		2,958,072	
12.2	Резервы на возможные потери	11		19	
13	Всего активов	248,221,353	912,728,326	212,961,400	924,203,789

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2018	Итого по балансу на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	84,504	0	206,513
15	Средства кредитных организаций	59,725,982	87,250,186	52,747,462	74,184,859
	Акционеры	40,570,410		36,641,146	
	Участники Группы	19,155,572		16,106,316	
15.1	Субординированные кредиты (депозиты)	37,341,690		33,984,118	
	Акционеры	37,341,690		33,984,118	
	Участники Группы	0		0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,436,841	593,654,704	2,852,296	623,400,849
	Участники Группы	2,068,559		2,554,976	
	Ключевой управленческий персонал	368,282		297,320	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	368,282	263,641,322	297,320	244,012,984
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,233,645	33,899,824	20,933,114	33,197,748
	Акционеры	20,233,645		20,933,114	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	54,973,197	0	55,261,330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	295,916
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	873,890	17,134,055	513,363	18,084,960
	Акционеры	847,501		497,609	
	Участники Группы	26,389		15,754	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	1,114,816	0	1,062,194
	Акционеры			0	
	Участники Группы	0		0	
23	Всего обязательств	83,270,358	788,111,286	77,046,235	805,694,369
Внебалансовые обязательства					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	581,496,155	1,194,076,235	349,733,293	846,699,178
	Акционеры	569,205,392		332,204,030	
	Участники Группы	12,280,816		17,521,520	
	Ключевой управленческий персонал	9,947		7,743	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.	5,302,944	133,624,417	5,716,507	120,526,458
	Акционеры	1,692,867		2,169,193	
	Участники Группы	3,610,077		3,547,314	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 1-ое полугодие 2018 года	Итого по Банку за 1-ое полугодие 2018 года	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
1	Процентные доходы, всего,				
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7,250,287	34,650,753	11,848,803	59,577,228
	Акционеры	4,546,139	9,136,627	7,811,204	12,622,343
	Участники Группы	62,696		42,627	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	4,483,443		7,768,577	
	Участники Группы	1,884,815	21,560,977	2,063,048	40,159,884
	Ключевой управленческий персонал	1,884,718		2,062,361	
	Ключевой управленческий персонал	97		687	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	819,333	3,953,149	1,974,551	6,795,001
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	819,333		1,974,551	

Номер п/п	Наименование статьи	За 1-ое полугодие 2018 года	Итого по Банку за 1-ое полугодие 2018 года	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1,841,324	17,673,391	4,542,692	33,672,925
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1,727,004	2,309,514	4,357,593	5,522,434
	Акционеры	1,400,016		2,949,561	
	Участники Группы	326,988		1,408,032	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	114,320	13,146,563	185,099	23,522,150
	Участники Группы	105,756		168,437	
	Ключевой управленческий персонал	8,564		16,662	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	2,217,314	0	4,628,341
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5,408,963	16,977,362	7,306,111	25,904,303
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:	6,451	3,265,875	-2,228	2,639,108
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7,432,685	60,880	-2,855,372	164,552
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5,415,414	20,243,237	7,303,883	28,543,411
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,182,594	-174,231	-760,858	-1,771,042
	Акционеры	3,186,432		-756,857	
	Участники Группы	-3,838		-4,001	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	159,692	0	16,766
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-12,857	0	-23,076
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-397	0	-573
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-359,698	-2,646,477	-1,449,918	845,699
	Акционеры	-370,196		-1,444,461	
	Участники Группы	10,498		-5,457	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	3,873,385	0	2,810,273
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	41	3,325	0	-52,618
	Акционеры	41			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1,067,610	1,430,561	2,045,444	2,228,136
	Участники Группы	1,067,610		2,045,444	
14	Комиссионные доходы	521,014	5,171,828	1,728,408	9,603,744
	Акционеры	8,092		68,375	
	Участники Группы	512,886		1,659,854	
	Ключевой управленческий персонал	36		179	
15	Комиссионные расходы	31,860	1,075,275	222,002	2,340,493
	Акционеры	17,507		34,822	
	Участники Группы	14,353		187,180	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	50	704
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	0	-92,425	-36	-680,261
	Участники Группы	0		-36	

Номер п/п	Наименование статьи	За 1-ое полугодие 2018 года	Итого по Банку за 1-ое полугодие 2018 года	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
19	Прочие операционные доходы	23,195	850,264	178,914	2,168,901
	Акционеры	6,722		149,005	
	Участники Группы	16,473		27,909	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	9,918,310	27,730,630	8,921,685	41,349,471
21	Операционные расходы	328,530	20,839,735	830,180	32,818,294
	Акционеры	107		727	
	Участники Группы	28,714		115,021	
	Ключевой управленческий персонал	299,709		714,432	
22	Прибыль до налогообложения	9,489,780	7,090,895	7,991,705	8,531,177
23	Восмещение (расход) по налогам	0	984,533	0	3,739,772
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	9,489,780	6,106,362	7,991,705	4,792,405

Операции, проведенные в 2018 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма требований по бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 1.006 млрд. рублей, сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги – 1.006 млрд. рублей. По состоянию на 1 июля 2018 года указанные операции не совершались.

Заместитель
Председателя Правления



У. В. Илишкин

Заместитель Главного бухгалтера

И. В. Саломатина