

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ
за 9 месяцев 2016 года**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 г. Банк проинформирован об увеличении до 99.4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. 02 августа 2016 г. Сосьете Женераль приобрел 7,200,000 обыкновенных акций, увеличив свою долю в Уставном капитале Банка до 99.950824%, что составляет 1,550,638,934 обыкновенных акций. По состоянию на 01.10.2016 г. группа Сосьете Женераль владеет 99.950824% акций Банка.

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

На отчетную дату Банк имел 413 (на начало года – 480) точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выдана ФКЦБ России, номер 22-000-0-00029, без ограничения срока действия;

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

- 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;
- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0085762, Регистрационный номер 5313, сроком до 23.04.2017 г.

ПАО РОСБАНК имел следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01.10.2016	Значение на дату составления годовой отчетности (09.03.2016)
Moody's Investor Service *	Долгосрочный в национальной валюте	Ba1	Ba1
	Краткосрочный в национальной валюте	NP	NP
	Национальный		Aa1.ru
	Прогноз	Негативный	Негативный
	Краткосрочный в иностранной валюте	NP	NP
	Долгосрочный в иностранной валюте	Ba2	Ba2
	Краткосрочный	F3	F3
	Поддержки	2	2
Fitch Ratings	Устойчивости	bb+	bb+
	Национальный	AAA(rus)	AAA(rus)
	Прогноз	Негативный	Негативный
	Долгосрочный в национальной и иностранной валюте	BBB-	BBB-

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

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

ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

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

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

Таким образом, банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, на 1 октября 2016 года состояла, помимо Банка, из 11-ти участников (12-ти участников - на начало года).

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2016 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 октября 2016 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	1,238,400.00	100.00	1,238,400.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «АВТО», в т.ч. вложения:	Аренда легковых автомобилей	10,256.80	100.00	0.00	0.00
ПАО РОСБАНК		10,254.80	99.999	0.00	0.000
ООО «ВАЛЬМОНТ»		1.90	0.001	0.00	0.000
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», в т.ч. вложения:	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	84,770.40	100.00	84,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	10,344,331.00	100.00	10,344,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Торговля автотранспортными средствами	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	731,244.30	100.00	731,244.30	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,078,000.00	100.00	3,078,000.00	100.00
ПАО РОСБАНК		578,000.00	18.78	578,000.00	18.78
ООО «РУСФИНАНС»		2,500,000.00	81.22	2,500,000.00	81.22
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	38,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ», в т.ч. вложения:	Капиталовложения в ценные бумаги	1,410.00	100.00	1,410.00	100.00
Итого, в т.ч.:		41,345,293.50		41,335,036.70	
ПАО РОСБАНК		38,845,291.60		38,835,036.70	
Участники Группы		2,500,001.90		2,500,000.00	

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за 9 месяцев 2016 года и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном полугодии направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

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

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

Информация о перспективах развития

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

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

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК следует утвержденной стратегии развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышение качества обслуживания запущено и реализуется. Банковская группа Societe Generale продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития.

В 2016 году открыты два «хаба» - единые площадки в региональной сети, на базе которых сконцентрированы централизованные службы, обеспечивающие операционную и административную поддержку региональным подразделениям Банка. Открытие «хабов» позволяет обеспечить высокое качество и стандартизировать централизованные функции, а также снизить риски и повысить эффективность операционной деятельности.

В 2016-2017 г.г. будет продолжена работа по повышению синергии между компаниями Societe Generale в России (в том числе путем развития совместных проектов с дочерними банками - АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк») по улучшению и расширению функциональности удаленных каналов обслуживания клиентов, выводу на рынок новых привлекательных продуктов, внедрению нового инструмента CRM, автоматизации и оптимизации процессов.

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

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

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

В течение 9 месяцев 2016 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (86.73% - на конец 2015 года и 90.02% - по состоянию на 1 октября 2016 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (13.62% против 15.64%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 9.17% против 12.49%).

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

31 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016 года, с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6, в количестве 5,000,000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020602272B от 10 марта 2011 г.).

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

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

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

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

Процентные ставки на 3-й, 4-й, 5-й и 6-й купонные периоды установлены в размере 9,35% годовых, что составляет 46,88 руб. на одну облигацию.

В 2016 году Банк не участвовал в судебных процессах, в связи с чем отсутствуют правовые риски, способные существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 9 месяцев 2016 года составила 7.753 млрд. рублей, против -3.067 млрд. рублей убытка – по итогам 2015 года. Основными факторами увеличения финансового результата стали рост процентных доходов, снижение объемов резервирования, связанное с улучшением качества кредитного портфеля и реализацией (уступкой) прав требования в 2015 году по заключенным договорам на предоставление денежных средств.

Балансовая стоимость активов за 9 месяцев 2016 года сократилась на 74.331 млрд. рублей, против 80.131 млрд. рублей за предыдущий год.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» выросла в отчетном периоде на 2.241 млрд. рублей. Основная причина увеличения капитала – уменьшение существенных вложений в финансовые организации.

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

В третьем квартале 2016 года низкая потребительская активность осталась определяющим фактором развития внутренней экономической ситуации в России. Низкие темпы восстановления заработных плат и продолжающееся падение располагаемых доходов негативно сказываются на потребительских предпочтениях, сохраняя преимущество за сберегательной моделью поведения населения.

Общее состояние кредитных условий улучшилось на фоне снижения ключевой ставки Банком России до уровня 10.0% в сентябре 2016 г., что на 1 п.п. ниже уровня начала года, а также на фоне заметного улучшения состояния ликвидности банковского сектора.

Производственная активность продолжила восстановление медленными темпами, что сопровождалось замедлением темпов роста положительного финансового результата. Тем не менее, деловой оптимизм по-прежнему не влечет за собой роста инвестиционных расходов и спроса на кредитование сверх потребностей рефинансирования существующего долга.

Уровень процентных ставок остается критическим фактором для ускорения кредитной активности розничного и корпоративного секторов. Однако в условиях текущей стабилизации инфляции вблизи 6.0%, а также стабильно высоких инфляционных ожиданий, приоритеты Банка России смещены в сторону сдерживания инфляционных процессов до уровня 4.0%, и для его достижения Регулятор готов придерживаться умеренно жесткой процентной политики достаточно длительное время. Предположительно, Банк России возобновит снижение ключевой ставки не ранее марта следующего года, снизив ее по итогам 2017 г. еще на 1.5 п.п., что окажет умеренную поддержку росту розничного и корпоративного кредитных портфелей.

За 9 месяцев 2016 г. активы банков (исключая валютную составляющую) выросли на 0.4% по сравнению с началом года. Сдержанный рост активов обусловлен сокращением валютной части (-4.7%) и одновременным ростом рублевых активов (+3.1%).

Портфель розничных кредитов продолжил восстановление, прирост за 9 месяцев составил 0.7%. Драйвером роста оставались ипотечные кредиты (+7.3% за январь-август 2016 г.).

Динамика роста корпоративных кредитов находилась под влиянием сокращения валютного кредитного портфеля (-9% с начала года) на фоне роста рублевого кредитного портфеля (+3%). В итоге за 9 месяцев 2016 г. совокупный корпоративный кредитный портфель сократился на 2%.

Динамика просроченной задолженности стабилизировалась как в розничном, так и в корпоративном сегменте благодаря консервативному подходу крупных банков к выбору заемщиков и списанию просроченной задолженности. К концу 1-ого полугодия 2016 года доля просроченной задолженности в розничном портфеле составила 8.5%, в корпоративном портфеле – 6.8%.

Розничные депозиты продолжили расти в течение всех трех кварталов (за исключением сезонного оттока вкладов в январе). Прирост за 9 месяцев 2016 г. (исключая валютную переоценку) составил 4.4%. В результате проведения Банком России политики стимулирования роста валютных пассивов банков произошло сокращение корпоративных валютных депозитов, повлиявшее на динамику совокупного портфеля корпоративных депозитов (-4.1% за 9 месяцев 2016 г.).

Прибыльность банковского сектора продолжила восстановление благодаря росту чистых процентных доходов и замедлению прироста расходов по формированию резервов на возможные потери. За 9 месяцев 2016 года совокупная прибыль банковского сектора до налогообложения составила 635 млрд. рублей, почти достигнув докризисного уровня (9 месяцев 2014 года).

С 1 января 2016 г. ЦБ РФ изменил требования к достаточности капитала, продолжив приведение российского банковского регулирования к базельским стандартам, выразившееся в увеличении коэффициентов риска по ряду активов с одновременным снижением минимального значения норматива до 8%.

С 1 апреля 2016 года ЦБ РФ увеличил коэффициенты взвешивания по уровню рисков для включения в расчет нормативов достаточности капитала на отдельные виды активов по заключенным после 1 мая 2016 года сделкам.

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 9 месяцев 2016 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Квартальная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Квартальная отчетность Банка за 9 месяцев 2016 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 30 сентября отчетного года.

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Руб./доллар США	63.1581	72.8827
Руб./евро	70.8823	79.6972
Руб./платина (1 грамм)	2087.43	2080.79
Руб./золото (1 грамм)	2682.09	2502.10
Руб./серебро (1 грамм)	38.60	32.64

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне (формах) и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» квартальная отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 октября 2016 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 октября 2016 года, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 октября 2016 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2016 года, Пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В ходе подготовки публикуемой отчетности Банком были модифицированы алгоритмы расчета показателей по ряду статей Отчета о движении денежных средств, что вызвано несовершенством предписанного порядка составления данной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет. Кроме того, при составлении отчета было пересчитано влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 9 месяцев 2016 года подписана заместителем Председателя Правления Банка. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за 2015 год, состоялось 28 июня 2016 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято

решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года, как и годовой отчетности за 2016 год, на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2016 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 9 месяцев 2016 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 2016 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, 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 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). Общая сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2016 г. составила 103.62 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 балансовой 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, связанное с их подверженностью изменению с течением времени, связанном 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 2016 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2015 году на 2016 и последующие годы, обусловлены исключительно вступлением в силу следующих документов Банка России:

- Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П;
- Положения 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 от 22.12.2014 г. № 448-П;
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года и предшествующем ему 2015 году, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, Банком не производится расчет

корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

В публикуемом балансовом отчете на 01.01.2015 г. сумма отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств (1.342 млрд. рублей) отражена в статье 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Для обеспечения сопоставимости показателей при подготовке годовой отчетности за 2015 год указанная сумма перенесена в статью 28 «Переоценка основных средств» публикуемого балансового отчета. Указанная корректировка не повлияла на изменения финансовых показателей деятельности Банка.

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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	12,998,737	24,493,695
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	33,161,762	30,250,226
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	1,098,672	2,632,705
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1,255,312	4,447,684
Итого	48,514,483	61,824,310

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

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2016 года сумма таких резервов составляла 4,913,094 тыс. руб.; на 1 января 2016 года – 3,697,600 тыс. руб.

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

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

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	6,847,286	6,784,391
- переоценка (отрицательные разницы)	3,606	6,126
- переоценка (положительные разницы)	7,073	19,187
- долговые обязательства, не погашенные в срок	610,797	704,843
Резервы на возможные потери*	610,797	704,843
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	40,033,680	52,078,805
Итого	46,270,169	58,158,353

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 января 2016 года составляли 4,995,021 тыс. руб., в долларах США – 1,789,371 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 26.37% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 октября 2016 года ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 6,150,278 тыс. руб., в долларах США – 697,008 тыс. руб. (или 10.18%).

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	406,166	1,753,165
- переоценка (отрицательные разницы)	150	0
- переоценка (положительные разницы)	128	7,600
- дисконт начисленный	1	4,249
- НКД начисленный	11	10,658
- НКД уплаченный	16,014	20,278
Сроки погашения	27.05.2020- 17.09.2031	11.05.2016- 25.01.2023
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	3,524,949	2,580,087
- переоценка (отрицательные разницы)	2,992	611
- переоценка (положительные разницы)	3,344	8,439
- дисконт начисленный	10	903
- НКД начисленный	21,207	27,410
- НКД уплаченный	107,076	27,442
Сроки погашения	03.10.2016- 29.09.2026	02.04.2016- 06.11.2025
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	2,219,163	661,768
- переоценка (отрицательные разницы)	464	0
- переоценка (положительные разницы)	3,470	3,148
- дисконт начисленный	50	0
- НКД начисленный	9,035	7,952
- НКД уплаченный	106,751	6,774

Сроки погашения	24.11.2016- 15.08.2031	20.11.2018- 03.10.2025
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	697,008	1,789,371
- переоценка (отрицательные разницы)	0	5,515
- переоценка (положительные разницы)	131	0
- дисконт начисленный	0	1,742
- НКД начисленный	190	4,398
- НКД уплаченный	6,943	0
Сроки погашения	25.05.2009- 03.11.2020	05.06.2012- 31.01.2020
ИТОГО	6,847,286	6,784,391

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2016 г., так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах, соответственно, 704,843 тыс. руб. и 610,797 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2016 года, как и на начало года, в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, отсутствуют долговые ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	18,059,400	29,988,753
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	16,884,478	28,899,487
- внебиржевые форвардные контракты	1,102,265	692,878
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	964	133,540
- внебиржевые товарные опционы	0	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	70,854	73,208
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	1,039	643
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	21,974,280	22,090,052
- внебиржевые процентные СВОПы	21,239,702	17,623,850
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	4,770	957,836
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	725,550	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	4,258	7,635
Итого	40,033,680	52,078,805

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Средства, размещенные в Банке России	0	30,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	106,395,958	107,137,681
Ссудная задолженность юридических лиц	272,566,713	274,389,279
- резервы на возможные потери*	15,994,220	19,219,694
Ссудная задолженность физических лиц	153,960,383	182,626,006
- резервы на возможные потери*	28,838,774	30,686,202
Векселя кредитных организаций	8,024,096	2,997,670
Итого чистая ссудная задолженность	496,116,154	547,244,740

*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 октября 2016 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 640,949 млрд. руб. (567,266 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2016 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

тыс. руб.

До востребования

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.:	01.01.16	36,922,053	80,736,715	54,292,378	46,628,129	43,239,371	48,845,891	254,801,541	567,266,078
	01.10.16	40,838,591	100,371,418	46,985,168	34,437,081	32,972,984	38,551,036	246,814,885	540,949,133
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.16	0	51,241,866	4,700,000	7,172,068	6,439,402	2,666,482	26,847,713	98,887,531
	01.10.16	0	33,537,967	4,893,572	400,000	0	1,417,646	42,475,963	82,724,848
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.16	0	8,250,150	0	0	0	0	0	8,250,150
	01.10.16	0	23,671,108	0	0	0	0	0	23,671,108
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.16	0	0	0	0	2,997,571	0	0	2,997,571
	01.10.16	0	0	0	1,268,970	3,837,691	2,917,435	0	8,024,096
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.16	16,386,910	18,990,829	41,406,268	27,573,011	22,438,167	34,258,848	112,948,856	272,002,889
	01.10.16	15,191,972	39,002,343	35,453,991	23,012,175	19,830,912	24,568,621	111,893,391	268,969,405
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,880	0	0	0	0	0	0	1,880
	01.10.16	1,802	0	0	0	0	0	0	1,802
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	87,752	84,720	236,965	138,538	3,668	1,017,399	2,001,156
	01.10.16	203,319	267,914	2,004	266,321	266,178	266,292	1,365,689	2,667,897
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	0	32,979	52,658	29,809	0	0	523,552
	01.10.16	407,976	120,324	67,422	29,874	0	0	0	625,596
- требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.16	0	0	0	0	0	0	0	0
	01.10.16	0	214,095	0	0	0	0	0	214,095
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.16	0	489,168	12,251	7,290	8,988	3,693	6,415	507,805
	01.10.16	0	351,308	4,174	2,244	8,241	3,139	15,965	385,071
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	21,695,044	3,696,350	8,056,160	11,584,137	11,186,796	11,693,200	114,181,158	182,093,445
	01.10.16	25,031,522	3,206,659	6,528,005	9,457,487	9,029,932	9,377,903	91,033,697	153,665,215

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

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

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ	41.59%	41.88%
в том числе:		
Москва и Московская область	36.08%	34.82%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	5.51%	7.06%
Северо-Западный Федеральный округ	12.35%	9.05%
Южный Федеральный округ	6.07%	3.72%
Приволжский Федеральный округ	8.58%	10.79%
Уральский Федеральный округ	4.28%	7.99%
Сибирский Федеральный округ	10.98%	8.68%
Дальневосточный Федеральный округ	6.93%	5.92%
Северо-Кавказский	0.30%	0.42%
Страны СНГ	0.03%	0.03%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	7.68%	6.63%
США	0.91%	0.59%
Прочие страны	0.30%	4.30%

Таким образом, по состоянию на 1 октября 2016 года, как и на 1 января 2016 года, значительная часть ссуд (91.08% и 88.45%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля за 9 месяцев 2016 года немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 15.62%. Удельный вес прочих потребительских ссуд составил 54.63%, а доля ипотечных кредитов сократилась до 28.74%:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	153,950,383	100.00%	182,626,006	100.00%
Жилищные кредиты	1,552,314	1.01%	1,362,061	0.75%
Ипотечные кредиты	44,246,334	28.74%	58,775,738	31.09%
Автокредиты	24,048,553	15.62%	35,936,983	19.68%
Потребительские кредиты	84,113,182	54.63%	88,551,224	48.48%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на 1 октября 2016 года составил 15.98 млрд. руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 11.51%. Сокращению продаж кредитных карт и овердрафтов как в 2015, так и в 2016 годах, способствовала общая ситуация в экономике, меняющаяся рыночная ситуация и снижение спроса со стороны населения.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	1 октября 2016 года		1 января 2016 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	239 802 479	100.00%	242 792 045	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	5 569 739	2.32%	9 868 590	4.06%
1.2	Обрабатывающие производства	91 227 142	38.04%	111 831 631	46.06%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17 735 981	7.40%	16 125 459	6.64%
1.4	Сельское хозяйство	3 589 941	1.50%	270 543	0.11%
1.5	Строительство	2 378 518	1.00%	5 718 321	2.36%
1.6	Транспорт и связь	2 648 258	1.10%	7 564 483	3.12%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	72 933 730	30.41%	39 689 739	16.35%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 781 039	4.49%	19 101 445	7.87%
1.9	Прочие виды деятельности	31 169 972	13.00%	28 875 425	11.89%
1.10	На завершение расчетов	1 768 159	0.74%	3 746 409	1.54%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	6 038 323	2.52%	7 397 236	3.05%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 818 848	1.18%	3 775 390	1.55%

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

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	8,059,753	5,551,622
- переоценка (отрицательные разницы)	82,531	283,423
- переоценка (положительные разницы)	10,279	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	39,027,135	38,926,424
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,257,036	38,287,291
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	6
- акции (доли) российских компаний	768,780	657,668
- акции (доли) компаний-нерезидентов	1,318	1,459
Резервы на возможные потери*	808	950
Итого	47,086,080	44,477,096

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,429,101	10,429,101
Акции дочерних и зависимых организаций	38,000	38,000
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	1,238,400	1,238,400
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	0	0

Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,542,535	6,552,790
Резервы на возможные потери*	53	53
Итого	38,256,983	38,267,238

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5,669,317	5,551,622
- переоценка (отрицательные разницы)	82,353	283,423
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	2,390,436	0
- переоценка (отрицательные разницы)	177	0
- переоценка (положительные разницы)	10,279	0
ИТОГО	8,059,753	5,551,622

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В марте 2014 года был произведен межпортфельный перевод ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Повторно Банк осуществил переклассификацию долговых ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» – в категорию «удерживаемые до погашения» в декабре 2014 г. в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение 2014 года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» составила 80,367,360 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составляла 99.72 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.764 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.241 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Совокупная стоимость портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 октября 2016 года составляла 99.245 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.811 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.320 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 октября 2016 года			тыс. руб.			
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	На 1 января 2016 года			
Министерство Финансов РФ	03.08.16	0	0	0	03.08.16	7,110,766	189,875	24,745
Министерство Финансов РФ	24.07.18	878,868	15,284	0	0	0	0	0
Министерство Финансов РФ	16.01.19	908,464	5,827	0	0	0	0	0

Министерство Финансов РФ	14.04.21	9,563,869	932,220	81,997	14.04.21	9,563,869	144,771	57,721
Министерство Финансов РФ	20.07.22	6,164,231	65,931	56,073	20.07.22	6,218,258	206,592	40,098
Министерство Финансов РФ	25.01.23	6,444,731	76,735	132,144	25.01.23	6,444,731	195,640	93,707
Министерство Финансов РФ	29.04.20	19,880,170	401,718	0	29.04.20	22,001,818	182,465	0
Министерство Финансов РФ	04.04.22	5,464,077	99,656	20,829	04.04.22	4,200,360	46,226	13,730
Министерство Финансов РФ	16.09.23	3,751,501	6,945	2,928	16.09.23	2,539,270	35,925	926
Министерство Финансов РФ	31.03.30	14,234,927	0	0	31.03.30	16,153,743	300,073	0
Кредитная организация	05.06.24	3,000,000	101,460	0	05.06.24	3,000,000	22,560	0
Кредитная организация	06.05.24	5,000,000	208,400	0	06.05.24	5,000,000	78,000	0
Кредитная организация	28.07.25	1,500,000	31,830	0	28.07.25	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.25	1,925,000	108,907	0	20.10.25	1,925,000	47,086	0
Кредитная организация	23.10.19	5,000,000	268,050	0	23.10.19	5,000,000	115,600	0
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	14,415	0	22.08.19	1,469,530	55,197	0
Кредитная организация	30.06.20	500,000	15,160	0	30.06.20	500,000	165	0
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	1,357	0				
Организация- нерезидент	23.05.16	0	0	0	23.05.16	1,181,754	8,668	0
Организация- нерезидент	26.07.16	0	0	0	26.07.16	785,840	20,285	0
Организация- нерезидент	31.01.18	3,069,087	19,103	0	0	0	0	0
Организация- нерезидент	13.02.18	906,551	2,137	0	0	0	0	0
Организация- нерезидент	24.04.18	841,164	1,834	0	0	0	0	0
Организация- нерезидент	07.05.18	588,745	2,191	0	0	0	0	0
Организация- нерезидент	20.05.21	1,000,326	13,945	26,310	20.05.21	1,124,727	26,452	10,024
Итого		97,114,235	1,810,768	919,681		97,717,658	1,764,340	240,951
Итого по балансу			99,244,684				99,722,949	

4.6. Основные средства, нематериальные активы

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года			На 1 января 2016 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства						
(кроме земли), в т.ч.:	24,373,038	6,390,185	574	28,166,197	6,242,959	85,866
- здания и сооружения	17,937,519	2,713,769	574	20,148,223	2,906,152	85,866
- мебель, оборудование и прочие основные средства	6,435,519	3,676,416	0	6,017,974	3,336,807	0
Земля	64,923	0	0	18,000	0	23
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1,555,484	0	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1,531,909	0	0	1,200,000	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1,568	0	0	0	0	0

Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2,627,207	X	0	0	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	407,822	X	3,167	548,449	X	8,365
Нематериальные активы	1,862,885	750,450	X	723,977	441,358	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	314,617					
Материальные запасы, в т.ч.:	375,407	X	0	3,387,232	X	191,150
- запасные части	41,591	X	0	28,799	X	0
- материалы	106,909	X	0	101,190	X	0
- инвентарь и принадлежности	220,019	X	0	146,406	X	0
- издания	665	X	0	637	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	6223	X	0	0	0	0
- внеоборотные запасы	0	X	0	3,090,200	X	191,150
ИТОГО	33,114,860	7,140,636	3,741	32,023,055	6,684,317	286,404
ИТОГО (за минусом амортизации и обесценения)	25,970,484			25,064,134		

В режиме СПОД отражены расходы от изменения текущей справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 280,010 тыс. рублей, указанная операция отражена в данной статье публикуемого бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года.

По основным средствам и нематериальным активам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления амортизации объекта основного средства пересматривается в конце каждого отчетного года. На 2016 год, как и на предшествующий ему 2015 год, Банк применял линейный метод начисления. Амортизация не начисляется на следующие объекты основных средств (потребительские свойства которых с течением времени не изменяются): земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям.

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

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

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Финансовые активы, в т.ч.:	12,226,718	11,979,061
Требования по получению процентных доходов	6,656,868	8,122,712

Резервы под процентные требования*	4,086,546	4,673,201
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	512,227	652,447
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5,167,629	27,861
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	2,900,000
Расчеты с работниками	32,511	11,769
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3,086,734	2,323,174
Резервы на возможные потери*	1,684,823	1,448,377
Незавершенные расчеты	684,887	3,183,013
Требования по прочим операциям	3,241,693	2,137,939
Резервы на возможные потери*	1,384,462	1,258,276
Нефинансовые активы, в т.ч.:	937,010	1,722,383
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	1,302	910
Расчеты по налогам и сборам	509,489	295,679
Расходы будущих периодов по другим операциям	426,219	1,425,794
Итого	13,163,728	13,701,444

*показатели, уменьшающие данную статью.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	612,851	611,127
Средства клиентов по брокерским операциям	2,190,298	1,009,381
Средства кредитных организаций*	265	191
Средства на текущих и расчетных счетах	204,582,492	175,092,401
Срочные депозиты	256,960,977	312,388,338
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,641,715	3,582,864
Итого по Балансу	465,988,068	492,683,920

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Счета физических лиц	188,243,192	186,983,003
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	6,306,819	6,382,415
Финансовый сектор	72,003,572	66,046,517
Производство и машиностроение	30,550,205	50,402,830
Торговля	33,021,880	38,828,884
Сфера услуг	12,602,222	25,030,090
Металлургия	43,883,841	32,973,471
Нефтегазовая промышленность	924,868	31,499,048
Недвижимость и строительство	18,999,350	12,824,993
Транспорт и связь	14,210,728	10,311,077
Добыча полезных ископаемых	32,330,259	5,225,750
Телекоммуникации и информационные технологии	1,877,002	3,605,753
Энергетика	1,106,981	6,196,587
Наука, образование и здравоохранение	2,549,264	4,285,225
Пищевая промышленность	6,021,911	10,579,907
Региональные органы власти	160,954	118,713
Прочее	1,395,240	1,289,657
Итого средства клиентов	465,988,068	492,683,920

4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	17,558,487	27,691,227
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	3,433,091	2,421,677
Гарантийный фонд платежной системы	432,200	410,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	0	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	25,611,069	18,851,380
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,066,144	1,367,589
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	58,982,252	62,263,825
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	265	191
Итого по Балансу	104,951,220	110,270,911

*показатели, уменьшающие данную статью.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на счетах по учету прочих привлеченных средств кредитных организаций в сумме 1,066,144 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитным организациям – резидентам РФ средств, в обеспечение по которым приняты данные бумаги, составил 959,140 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 0.127 млрд. рублей. Активы в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.

В соответствии с решением Руководства Банка должен поддерживаться объем потенциального обеспечения в форме кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам, на уровне 40 млрд. рублей для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов, которые могут быть использованы как обеспечение привлекаемых кредитов Банка России согласно Положению 312-П, составляет около 40 млрд. рублей. На текущий момент данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1,066,144	1,367,589
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	37,771,529	52,763,681
Итого	38,837,673	54,131,270

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

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,151,717	29,153,603
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	15,973,295	27,361,125
- биржевые форвардные контракты	4	0
- внебиржевые форвардные контракты	167,083	1,469,274
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	964	133,540
- внебиржевые товарные опционы	0	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	5,166	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	5,205	667
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	21,819,812	23,810,078
- внебиржевые процентные СВОПы	20,877,039	19,151,511
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	4,770	957,636
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	725,550	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	12,453	0
Итого	37,771,529	52,763,681

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации:		38,465,997		53,492,703
<i>Дата погашения</i>	<i>26.02.17 – 27.05.26</i>		<i>15.01.16 – 30.04.24</i>	
Простые дисконтные векселя		1,669,220		2,998,667
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		1,617		13,026
<i>Дата предъявления</i>	<i>20.04.17 – 05.08.18</i>		<i>16.02.16 – 05.08.18</i>	
Процентные векселя	7.5 – 7.8	6,288	7.5 – 17.51	26,860
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		184		5,994
<i>Дата предъявления</i>	<i>15.03.18</i>		<i>01.02.16 – 15.03.18</i>	
Итого по Балансу		40,141,505		56,518,230

Информация о размещенных за 2015 и 2016 годы облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых											
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
БСО-02	480208022728 от 08.11.12	04.04.13	04.04.13	3.000	04.04.16	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
БСО-08	480225022728 от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.800	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
БСО-12	480228022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0,04% годовых + Доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доход-2 – в дату выплаты 40 купонов.											
БСО-13	480230022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0,03% годовых + Доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доход-2 – в дату выплаты 40 купонов.											
БСО-14	480231022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,02% годовых + Доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доход-2 – в дату выплаты 40 купонов.											
БСО-16	480232022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,01% годовых + Доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доход-2 – в дату выплаты 40 купонов.											
A7	412022728 от 08.05.13	30.09.14	30.09.14	10.000	07.10.24	10,8	10,8	11,8	11,8	11,8							

БСО-09	490228022728	от 01.11.13	26.02.16	27.02.16	0.650	26.02.17	0.01% годовых + Доход в дату выплаты 8-ого фиксированного купона				
А8	413022728	от 06.06.2013г.	22.09.16	22.09.16	10.000	28.09.26	11.8	11.8			
БСО-14	490217022728	от 01.07.2013г.	27.05.16	27.05.16	10.000	27.05.26	10.40	10.40	10.40	10.40	10.40

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

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

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	На 1 октября 2016 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	17,015,054	14,477,625
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	8,019,825	8,076,510
Обязательства по уплате процентов и купонов	1,992,334	2,378,502
Расчеты по конверсионным операциям	217,209	114,681
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	577,982	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3,189,811	672,186
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	90,349	281,797
Обязательства по прочим операциям	1,561,826	1,573,112
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1,365,718	1,380,837
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	729,845	552,805
Незавершенные расчеты	70,823	0
Расчеты по налогам и сборам	411,561	281,820
Доходы будущих периодов	0	27,831
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	95,987	96,139
Резервы предстоящих расходов	151,494	147,015
Итого	17,744,899	15,030,430

4.13. Уставный капитал

В 2016 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 30 июня 2016 года составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей дату 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 – 101022728) – 307 571 429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2016, как и в предшествующем ему 2015, годах 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 847.944 млрд. рублей (889.552 млрд. рублей на 01.01.2016 г.) и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 29.152 млрд. рублей (9.678 млрд. рублей на начало года);
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 9.609 млрд. рублей (14.637 млрд. рублей на начало года);
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" – 240.714 млрд. рублей (153.071 млрд. рублей на начало года);
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.0 млрд. рублей (0.517 млрд. рублей на 01.01.2016);
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 531.432 млрд. рублей (691.461 млрд. рублей на 01.01.2016);
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 37.037 млрд. рублей (20.188 млрд. рублей на 01.01.2016).

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили 95.819 млрд. рублей (на 1 января 2016 г. – 98.174 млрд. рублей); условные обязательства некредитного характера – 0.015 млрд. рублей (0.017 млрд. рублей на 01.01.2016 г.).

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 9 месяцев 2016 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 таких резервов на 5.660 млрд. руб. (в т.ч. чистые доходы от восстановления резервов по процентным требованиям составили 0.585 млрд. рублей). Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 9 месяцев 2016 года составила 46.986 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 52.646 млрд. рублей.

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

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 9 месяцев 2016 года составила 1.362 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невыисканной дебиторской задолженности за 9 месяцев 2016 года составила 0.002 млрд. рублей, за счет сформированных резервов – 0.064 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2015 год составили 0.739 млрд. рублей и 0.442 млрд. рублей.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2016 года составило 0.141 млн. рублей. (-0.161 млрд. рублей за 2015 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 9 месяцев 2016 года составило 0.154 млрд. рублей (0.938 млрд. рублей за 2015 год).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2016 года составили 0.188 млрд. рублей, в т.ч. чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами составили -0.029 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2015 год составили -0.330 млрд. рублей -0.167 млрд. рублей.

Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 2016 года составили -0.017 млрд. рублей.

За 2016 год расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили -1.965 млрд. рублей (в том числе от операций с приобретенными ценными бумагами -1.987 млрд. рублей; от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 0.022 млрд. рублей).

Расходы Банка по выбытию имущества за 9 месяцев 2016 года составили 0.079 млрд. рублей (за 2015 год - 2.972 млрд. рублей).

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые расходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2016 года составили -1.129 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты - 2.179 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2015 год составляли 5.733 млрд. рублей и -3.072 млрд. рублей соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 9 месяцев 2016 года составили 8.139 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.) – 1.827 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2015 год составляли 10.87 млрд. рублей и 2.62 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

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

5.4. Налог на прибыль

По итогам 1-ого полугодия 2016 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 604,809 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 349,842 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 5,530,770 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 1,909,628 тыс. рублей, а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,134,790 тыс. рублей, увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 30,232 тыс. рублей.

По итогам 2015 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,315,553 тыс. рублей, сумма

налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 485,659 тыс. рублей; начисленный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам составил 1,800,779 тыс. рублей. Итогом явился отраженный в отчете о финансовых результатах за 2015 год расход по налогам в сумме 433 тыс. рублей.

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, начиная с 1 января 2014 года 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 октября, как и на 1 января 2016 года, Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам. В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.10.2016 г. составил 8,703,029 тыс. рублей, на начало года - 8,621,226 тыс. рублей, размер рыночного риска - 24,411,525 тыс. рублей (21,148,441 тыс. рублей на 01.01.2016 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 43,447,233 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 392,500 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 52,757,353 тыс. рублей (в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 925,000 тыс. рублей). Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. Банк рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2 и Н1.0);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и, как следствие, рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капитала Банк может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2015) году, ни в отчетном (2016) году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2016 г. составили 2.035 млрд. рублей, за 2015 год - 6.887 млрд. рублей.

По сравнению с 2015 г. политика Банка в области управления рисками и капиталом в 2016 году не изменилась.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 01.10.2016 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	73,803,652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73,803,652	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:"	1	73,803,652
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 являющиеся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	570,839,288	x	x	x
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	x	x	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	43,447,233
2.2.1			49,504,779	из них: субординированные кредиты	x	43,447,233
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	26,970,484	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	856,231	x	x	x

3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	x	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	670,821	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	570,821
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5,630,770	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	5,530,770	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	628,874
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	1,808,628	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	26	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	62	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная 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	644,600,902	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	33,100,772	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	13,549,330

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	2,263,162	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	1,357,697
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	2,000,000	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	1,200,000

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Значение нормативов достаточности базового и основного капитала Банка на 01.10.2016 г. выросло по сравнению с началом года (9.1% против 8.1% на начало года) несмотря на увеличение величины активов, взвешенных с учетом риска. Данный рост обусловлен, прежде всего, увеличением базового капитала в связи с сокращением показателей, уменьшающих сумму его источников – существенных вложений в капитал финансовых организаций. Норматив достаточности капитала практически не изменился (14.73% против 14.95% на начало года).

На 1 октября 2016 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 59.1% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 131.9% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 40.5% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2016 года составляли 120.7%, 175.5% и 44.8% соответственно.

Банк также не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности как в 2016 году, так и в течение предыдущего 2015 года. Показатель финансового рычага на 1 октября 2016 г. составил 9.5%, за предыдущий квартал – 9.3%. Указанные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 45.851 млрд. рублей, в т.ч. увеличением балансовых активов на 28.987 млрд. рублей; увеличением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 0.07 млрд. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 9.747 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 7.047 млрд. рублей). При этом величина основного капитала также увеличилась (плюс 6.267 млрд. рублей).

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

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

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	12,998,737	24,493,695
Средства в Центральном банке РФ	33,161,762	30,250,226
Средства в кредитных организациях	2,353,984	7,080,389
Итого денежные средства и их эквиваленты	48,514,483	61,824,310

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 9 месяцев 2016 года составил 1.623 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 43.728 млрд. рублей, проценты уплаченные – 28.678 млрд. рублей; комиссии полученные составили 5.614 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.694 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 3.343 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2016 год составил 10.707 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 72.139 млрд. рублей, проценты уплаченные – 46.13 млрд. рублей; комиссии полученные составили 7.629 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.669 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 2.389 млрд. рублей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

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

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

Финансовый результат от реализации прав требований к заемщику ПАО РОСБАНК отражается в дату уступки прав требования.

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года в целях урегулирования проблемной задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершал сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров, договоров об ипотеке, договоров поручительства по кредитным договорам третьим лицам (кредитной организации, юридическим лицам и физическим лицам). Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам составила 1.808 млн. долларов США (122.568 млн. рублей в рублевом эквиваленте) и 149.455 млн. рублей. Цена продажи составила 1.350 млн. долларов США (91.498 млн. рублей в рублевом эквиваленте) и 5.084 млн. рублей.

Сумма уступаемых прав требований к физическим лицам составила 3.148 млн. долларов США (201.54 млн. рублей в рублевом эквиваленте), 0.283 млн. евро (20.58 млн. рублей в рублевом эквиваленте) и 6.825.892 млн. рублей. Цена продажи - 169.756 млн. рублей).

Общая сумма восстановленных резервов по переуступленным кредитным требованиям, классифицированным Банком в 5-ую категорию качества, составила 7.214.157 млн. рублей.

Общая сумма расходов Банка от реализации (уступки) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств с учетом дополнительных расходов, за 9 месяцев 2016 года составила 8.247.243 млн. рублей.

Информация о планируемых сделках по уступке прав требований

До конца 2016 года Банк, являющийся первоначальным кредитором, планирует совершить сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства) третьим лицам, не связанным с Банком.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам – 5.5 млрд. рублей, цена продажи – 60.91 млн. рублей. Сумма сформированных под указанную задолженность, классифицированную Банком в 5-ую категорию качества, резервов составляет 4.111 млрд. рублей.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2015 году ПАО РОСБАНК разработана и утверждена Советом Директоров Банка «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК», определяющая базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в стрессовых условиях) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении поставленных стратегических и бизнес-целей Банка. Результаты выполнения ВПОДК, в частности показатели риск-аппетита и стресс-тестирования, используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков.

Банк на ежегодной основе пересматривает текущую структуру рисков в рамках реализации ВПОДК при проведении процедуры выявления значимых рисков для определения целевой структуры рисков и формирования соответствующих политик.

Процедура идентификации значимых рисков Банка предполагает составление полного перечня рисков, которым Банк подвержен или может быть подвержен, определение уровня присущих рисков, описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д.), ранжирование/приоритезация рисков и определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

Концентрация рисков Банка в значительной степени обусловлена структурой его активов. В соответствии с утвержденной Правлением Банка Политикой определения значимых рисков, Банк признает значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковской книги;
- структурный валютный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический риск.

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

В 2016 году ПАО РОСБАНК продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;
- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базельского комитета по банковскому надзору;
- принцип существования PCRU подразделения (Главное Ответственное Клиентское Подразделение), ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне группы Сосьете Женераль по каждому клиенту.

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;
- 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. В 2015 году в связи с неблагоприятными изменениями в экономике страны Банком выработаны и продолжают совершенствоваться повышенные требования к финансовому состоянию потенциальных заемщиков, а также к их бизнесу. Принятые критерии оценки финансового состояния клиентов сегмента «Предприниматели» применялись без существенных изменений в 2016 году. Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок предусматривает проведение подробного анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения.

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

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

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

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

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;

- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков путем предложения им более привлекательных ставок ввиду низкого рискованного профиля таких заемщиков.

Важную роль в контроле кредитного риска и управлении доходностью кредитных операций играет использование новой системы ценообразования на розничные кредитные продукты на основе фактически сложившейся стоимости риска, выраженной в процентах годовых, по каждому из продуктов и клиентских риск-сегментов. Процентные ставки устанавливаются с учетом оценки возможных потерь активов и недополучения доходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленные по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 0409115).

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.),	
	на 1 октября 2016 года	на 1 января 2016 года
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	540,949,133	567,266,078
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	505,359,468	552,983,865
- учтенные векселя	8,024,096	2,997,671
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1,802	1,880
- требования по сделкам по приобретению права требования	2,667,897	2,001,155
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	625,596	523,552
- прочая приравненная к ссудной задолженности	24,270,274	8,757,955
процентные требования и требования по получению комиссий	11,020,213	11,804,997
средства, размещенные на корреспондентских счетах	8,270,490	9,367,042
прочие активы, всего, в том числе:	107,308,039	101,037,678
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	103,620,198	98,453,202
Итого активов	667,547,875	689,475,795

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.10.16	100.0	63.0	25.9	2.6	0.7	7.9
в том числе:	01.01.16	100.0	57.6	29.9	2.6	0.8	9.1
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.10.16	100.0	60.5	27.8	2.7	0.7	8.3
	01.01.16	100.0	56.7	30.6	2.7	0.8	9.2

- учтенные векселя	01.10.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.10.16	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.16	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.10.16	100.0	88.7	2.6	0.7	0.1	7.9
	01.01.16	100.0	62.9	13.3	1.4	0.3	22.1
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.10.16	100.0	34.8	0.0	0.0	0.0	65.2
	01.01.16	100.0	22.0	0.0	0.0	0.0	78.0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.10.16	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
	01.01.16	100.0	99.7	0.0	0.1	0.0	0.2
процентные требования и требования по получению комиссий	01.10.16	100.0	34.3	8.4	1.8	0.9	54.6
	01.01.16	100.0	34.2	9.6	2.6	1.3	52.3
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.10.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.10.16	100.0	98.2	0.0	0.2	0.0	1.6
	01.01.16	100.0	98.0	0.0	0.0	0.0	2.0
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.10.16	100.0	99.4	0.0	0.0	0.0	0.6
	01.01.16	100.0	99.3	0.0	0.0	0.0	0.7
Итого активов	01.10.16	100.0	68.6	21.2	2.1	0.6	7.5
	01.01.16	100.0	63.7	24.7	2.2	0.7	8.7

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 октября 2016 года большую часть кредитного портфеля (88.9%) 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 (89.8%). На 1 января 2016 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 87.5% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 88.4% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2016 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составлял 68.157 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 49.906 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 октября 2016 года составили 52.600 млрд. рублей и 44.794 млрд. рублей соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов в 2015 году составила 98.73 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 100.96 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 84.74 млрд. руб. и 86.22 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 9 месяцев 2016 года составила 54.165 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 58.575 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 47.091 млрд. руб. и 51.347 млрд. руб. соответственно.

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

- регулярная переоценка заложенного имущества как Банком, так и с привлечением независимых оценщиков;

- регулярный мониторинг наличия, сохранности обеспечения (в том числе и с привлечением сюрвейеров).

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,753 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 49.888 млрд. рублей (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.001 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 49.887 млрд. руб.), обеспечение второй категории составило 225.312 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 119.385 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 66.220 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 31.612 млрд. руб.;
- оборудование – 5.586 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.001 млрд. руб.;
- товары в обороте – 2.508 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 октября 2016 года объем просроченных активов составлял 48,857,702 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 40,836,591 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 6,166,795 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,854,316 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 579,599 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2016 года сформированы резервы в объеме 46,509,506 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 38,959,124 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,830,805 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,719,577 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 579,599 тыс. рублей).

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заёмщиками 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 заёмщиков;

- 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 01.10.2016 г. составил 7.9% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 2.3%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 3.7%).

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П составил 7.32% против 6.66% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами незначительно сократилось за 9 месяцев с 96.3% до 95.19%, при этом в общем объеме просроченных активов доля просроченных до 30 дней активов сократилась с 8.82% до 4.96%; доля просроченных свыше 30 дней активов увеличилась с 91.18% до 95.04%.

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

тыс. руб.							
Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью:			Сформированные резервы	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		
			свыше 180 дней				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.16	38,922,053	1,498,662	2,068,660	3,672,064	31,682,667	37,561,427
	01.10.16	40,836,591	763,455	5,825,435	2,992,491	31,255,210	38,959,124
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.16	16,386,910	231,041	190,847	235,084	15,729,938	16,178,440
	01.10.16	15,181,872	74,476	1,025,445	523,138	13,568,913	14,692,810
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	21,695,044	1,254,992	1,867,748	3,019,511	15,552,793	20,562,828
	01.10.16	25,031,522	682,878	4,798,522	2,464,498	17,085,626	23,655,257
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,880	0	0	0	1,880	1,880
	01.10.16	1,802	0	0	0	1,802	1,802
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	6,839	10,065	15,153	398,056	420,373
	01.10.16	203,318	440	1,488	4,857	196,554	201,279
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	5,790	0	402,316	0	408,106
	01.10.16	407,976	5,681	0	0	402,315	407,976
процентным требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.16	5,331,316	2,489,663	106,001	216,209	2,519,443	5,012,793
	01.10.16	6,166,795	1,484,557	279,410	603,114	3,599,714	5,830,805
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.16	1,652,733	59,608	94,228	82,827	1,436,070	1,652,627
	01.10.16	1,854,316	174,958	38,678	188,055	1,454,627	1,719,577
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.16	668,843	0	0	0	668,843	668,843
	01.10.16	579,599	0	0	0	579,599	579,599
Итого просроченных активов	01.01.16	46,906,102	4,047,933	2,268,889	3,951,100	35,638,180	44,226,747
	01.10.16	48,857,702	2,422,970	6,143,621	3,981,660	36,309,651	46,509,606

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

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

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2016 г. составлял 7.979 млрд. рублей (в т.ч. с просроченными платежами – 4.857 млрд. рублей). Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов (включая ссуды, предоставленные клиентам малого и микро-бизнеса) на начало года составлял 9.041 млрд. рублей, (в т.ч. пролонгированных ссуд – 7.314 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составлял 7.321 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 5.756 млрд. рублей).

На 01.10.2016 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 5.985 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами – 3.268 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов (включая ссуды, предоставленные клиентам малого и микро-бизнеса) на отчетную дату составил 6.202 млрд. рублей, (в т.ч. пролонгированных ссуд – 4.507 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 5.755 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.265 млрд. рублей).

Риск концентрации

Как уже отмечалось, в отчетном году более выраженной оказалась концентрация активов Банка в России, при том, что соотношение между обязательствами Банка внутри страны и за рубежом не претерпели в отчетном году сколько-нибудь заметных изменений.

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 активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября и 1 января 2016 года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.10.2016					На 01.01.2016				
	На 01.10.16,	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.16, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
	ВСЕГО									
АКТИВЫ										
Денежные средства	1.65%	1.65%	0.00%	0.00%	0.00%	2.84%	2.84%	0.00%	0.00%	0.00%
Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.84%	4.84%	0.00%	0.00%	0.00%	3.94%	3.94%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%

обязательные резервы										
Средства в кредитных организациях	0.30%	0.14%	0.18%	0.00%	0.00%	0.83%	0.31%	0.51%	0.07%	0.01%
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.88%	3.06%	2.81%	2.68%	0.01%	8.75%	2.36%	4.36%	4.06%	0.01%
Чистая ссудная задолженность	83.05%	67.38%	5.48%	1.84%	0.23%	63.54%	56.71%	7.69%	1.69%	0.24%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.98%	5.52%	0.46%	0.00%	0.00%	5.16%	5.02%	0.14%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.86%	4.70%	0.18%	0.00%	0.00%	4.44%	4.30%	0.14%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.61%	11.79%	0.82%	0.00%	0.00%	11.58%	11.21%	0.37%	0.00%	0.00%
Требования 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	0.70%	0.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.86%	0.86%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.30%	3.30%	0.00%	0.00%	0.00%	2.91%	2.91%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.87%	1.84%	0.02%	0.01%	0.01%	1.59%	1.56%	0.02%	0.00%	0.01%
Всего активов	100.00%	90.02%	9.73%	4.53%	0.25%	100.00%	88.72%	13.01%	5.74%	0.27%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0.02%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	2.44%	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	15.85%	6.35%	9.26%	8.64%	0.04%	14.88%	8.05%	8.67%	8.15%	0.04%
Средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	89.61%	85.73%	3.32%	0.44%	0.46%	65.67%	62.60%	2.64%	0.62%	0.43%
в том числе:										
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29.24%	28.50%	0.49%	0.31%	0.26%	26.20%	25.39%	0.55%	0.36%	0.26%
финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.79%	5.78%	0.00%	0.00%	0.00%	7.20%	3.41%	3.79%	3.73%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	5.99%	5.99%	0.00%	0.00%	0.00%	7.52%	7.62%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.28%	0.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.48%	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.64%	2.10%	0.64%	0.09%	0.00%	2.00%	1.82%	0.16%	0.09%	0.00%

Резервы на
возможные потери по
условным
обязательствам
кредитного характера,
прочим возможным
потерям и операциям
с резидентами
оффшорных зон

	0.12%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательств	100.00%	88.36%	13.12%	9.17%	0.60%	100.00%	84.35%	15.18%	12.609%	0.47%

10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и методов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

По состоянию на 01.10.2016 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с инструкцией 511-П составляет 1.568 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.701 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.867 млрд. рублей). Соответствующие показатели, рассчитанные в соответствии с инструкцией 387-П, за 2015 год составляли 1.23 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.853 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.374 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 24.412 млрд. рублей, за 2015 год – 21.148 млрд. рублей.

Одним из видов рыночного риска является валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе. Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	19,825,555	2,891,880	1,574,868	201,392	24,493,695
	Средства кредитных организаций в					
2	Центральном банке Российской Федерации	33,947,826	0	0	0	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	3,697,600	0	0	0	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	2,267,942	2,630,625	1,742,071	439,751	7,080,389
	Финансовые активы, оцениваемые по					
	справедливой стоимости через прибыль					
4	или убыток	56,363,467	1,794,886	0	0	58,158,353
5	Чистая ссудная задолженность	321,750,595	204,979,198	20,262,199	252,748	547,244,740
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие					
6	финансовые активы, имеющиеся в наличии					
	для продажи	44,476,210	0	0	888	44,477,096
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые					
	организации	38,267,238	0	0	0	38,267,238
7	Чистые вложения в ценные бумаги,					
	удерживаемые до погашения	49,089,683	49,472,063	1,161,203	0	99,722,949
8	Требование по текущему налогу на прибыль	27,798	0	0	0	27,798
9	Отложенный налоговый актив	7,376,915	0	0	0	7,376,915
	Основные средства, нематериальные активы					
10	и материальные запасы	25,054,134	0	0	0	25,054,134
11	Прочие активы	12,421,447	1,119,417	125,528	35,052	13,701,444
12	Всего активов	572,601,572	262,889,069	24,865,889	929,828	861,285,339
	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства					
13	Центрального банка Российской Федерации	18,300,000	0	0	0	18,300,000
14	Средства кредитных организаций	39,321,479	62,247,515	8,700,598	1,319	110,270,911
	Средства клиентов, не являющихся					
15	кредитными организациями	374,343,559	104,825,702	8,790,855	4,723,804	492,683,920
15.1	Вклады физических лиц	119,214,457	56,731,808	18,365,809	2,503,322	196,814,996
	Финансовые обязательства, оцениваемые по					
	справедливой стоимости через прибыль					
16	или убыток	54,131,270	0	0	0	54,131,270
17	Выпущенные долговые обязательства	56,499,551	18,679	0	0	56,518,230
	Обязательство по текущему налогу на					
18	прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3,601,502	0	0	0	3,601,502
20	Прочие обязательства	12,488,706	2,252,030	247,534	42,160	15,030,430
	Резервы на возможные потери по условным					
	обязательствам кредитного характера,					
	прочим возможным потерям и операциям с					
21	резидентами офшорных зон	966,722	0	0	0	966,722
22	Всего обязательств	559,652,789	189,343,926	17,738,987	4,767,233	751,502,985
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
	Собственные акции (доли), выкупленные у					
24	акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
26	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
	Переоценка по справедливой стоимости					
	ценных бумаг, имеющихся в наличии для					
	продажи, уменьшенная на отложенное					
	налоговое обязательство (увеличенная на					
27	отложенный налоговый актив)	-660,741	0	0	0	-660,741
	Переоценка основных средств, уменьшенная					
28	на отложенное налоговое обязательство	5,075,190	0	0	0	5,075,190
	Нераспределенная прибыль					
29	(непокрытые убытки) прошлых лет	34,055,535	0	0	0	34,055,535
	Неиспользованная прибыль (убыток) за					
30	отчетный период	-3,066,983	0	0	0	-3,066,983
31	Всего источников собственных средств	109,782,354	0	0	0	109,782,354

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2016 г.:

Номер пл/п	Наименование статьи	тыс. руб.				
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	9,630,025	1,697,700	1,471,590	199,422	12,998,737
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38,074,858	0	0	0	38,074,858
2.1	Обязательные резервы	4,913,094	0	0	0	4,913,094
3	Средства в кредитных организациях	1,059,416	288,102	216,305	791,161	2,353,984
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,573,292	696,877	0	0	46,270,169
5	Чистая ссудная задолженность	324,309,545	151,705,891	19,856,117	244,601	496,116,154
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,705,000	1,997,035	483,300	745	47,086,080
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,983	0	0	0	38,256,983
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47,104,098	51,100,004	1,040,582	0	99,244,684
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1,166	0	0	0	1,166
9	Отложенный налоговый актив	5,530,770	0	0	0	5,530,770
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25,970,484	0	0	0	25,970,484
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	143,496	0	0	0	143,496
12	Прочие активы	5,656,757	2,170,894	5,292,558	43,519	13,163,728
13	Всего активов	547,757,905	209,666,503	28,360,462	1,279,448	786,954,308
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	127,295	0	0	0	127,295
15	Средства кредитных организаций	45,623,791	53,740,117	5,578,052	9,260	104,951,220
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	281,199,320	152,570,488	29,420,804	2,797,456	465,988,068
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	191,087,436	1,289,866	1,419,421	2,220,213	196,016,936
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,837,673	0	0	0	38,837,673
18	Выпущенные долговые обязательства	40,133,610	7,895	0	0	40,141,505
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	1,909,628	0	0	0	1,909,628
21	Прочие обязательства	13,534,460	3,913,814	188,278	108,347	17,744,899
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	788,412	0	0	0	788,412
23	Всего обязательств	422,154,189	210,232,314	36,187,134	2,915,063	670,488,700
1	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
27	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-450,414	0	0	0	-450,414
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4,539,164	0	0	0	4,539,164
30	Переоценка обязательств (требований) по выплата долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	30,244,864	0	0	0	30,244,864

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,752,641	0	0	0	7,752,641
35	Всего источников собственных средств	116,465,608	0	0	0	116,465,608

10.3. 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 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 осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка.

Правление утверждает параметры аппетита к риску, а также принципы управления процентным риском.

Комитет по управления активами и пассивами (КУАП) осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне группы РОСБАНК, так и 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 (ДКУАП) осуществляет оперативный контроль за уровнем процентного риска; прогноз

величины процентного риска; предложения по целевой структуре баланса Банка и рекомендации по её корректировке; разработку плана мероприятий в случае нарушения порогов процентного риска; информационно-аналитическое сопровождение КУАП.

Департамент 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.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента на отчетную дату по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составили:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	753,640.35	1,436,383.68	-865,675.38	102,898.44
- 400 базисных пунктов	-753,640.35	-1,436,383.68	865,675.38	-102,898.44

Риск изменения в значимых валютах составил следующие величины:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Рубли + 400 базисных пунктов	-1,283,285.24	-181,596.87	-376,927.85	66,530.69
РФ - 400 базисных пунктов	1,283,285.24	181,596.87	376,927.85	-66,530.69
Доллары + 400 базисных пунктов	2,161,054.43	1,384,471.89	-483,615.53	7,081.45
США - 400 базисных пунктов	-2,161,054.43	-1,384,471.89	483,615.53	-7,081.45
ЕВРО + 400 базисных пунктов	-124,147.23	233,508.66	-5,132.00	29,286.30
- 400 базисных пунктов	124,147.23	-233,508.66	5,132.00	-29,286.30

10.4. Операционный риск

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

В рамках управления операционным риском Банк реализует комплекс мер по идентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков в соответствии с требованиями российского законодательства, в т.ч. требованиями Банка России, и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Для целей идентификации и оценки операционного риска в Банке организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, что позволяет прогнозировать возможные риски. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить риски, присущие их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. В целях управления операционным риском Банк использует как обязательные для группы Сосьете Женераль ключевые индикаторы риска, так и разработанные Банком. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

Для минимизации операционного риска в Банке реализуется широкий ряд мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от случаев реализации операционного риска и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих потерь.

Контроль эффективности принятых для минимизации операционного риска мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля. Основными элементами контроля за эффективностью управления операционными рисками являются:

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за надлежащей подготовкой персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Одним из важнейших способов минимизации операционных рисков является постоянный надзор – комплекс мер, осуществляемых подразделениями Банка на постоянной основе с целью контроля за соблюдением законности, безопасности и достоверности проводимых операций. Постоянный надзор состоит из двух составляющих – ежедневного контроля и тематического (формализованного) контроля. Ежедневный контроль включает проверку правильности применения правил и процедур всеми работниками Банка. Тематический (формализованный) контроль осуществляется руководителями подразделений на периодической, выборочной основе с целью проверки соблюдения их сотрудниками правил и процедур, а также проверки качества ежедневного контроля.

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций: оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях. Определяются критичные виды деятельности, ресурсы, необходимые для их восстановления, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

Общая 12.5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка составляет на отчетную дату, как и на начало года, 108.788 млрд. рублей. Минимально – необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков составило 8.703 млрд. рублей.

Комплаенс риск

Банк реализует меры для минимизации комплаенс-риска, т.е. снижения вероятности применения к нему юридических санкций или санкций регулирующих органов, риска получения существенного финансового убытка или риска потери деловой репутации в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

- установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения Банком требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции и незаконному использованию инсайдерской информации;

- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества решений, принимаемых Банком в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка;
- осуществляется анализ нарушений, отраженных в актах проверок Банка внешними надзорными органами, разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и осуществляется контроль за их исполнением.

В отчетном периоде Банк на системной основе обеспечивал выполнение требований российского законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.5. Риск ликвидности

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

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

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

Политика по управлению ликвидностью в части анализа структуры собственных требований и обязательств предполагает применение консервативного подхода. ДКУАП оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. GAP-анализ включает анализ абсолютных значений разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения учитываются в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. ДКУАП еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются Руководству Банка и представляются на КУАП. Ежемесячно составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами Группы.

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

Одним из основных инструментов управления текущей и долгосрочной ликвидностью Банка является прогноз обязательных нормативов ликвидности. Расчет прогнозных значений осуществляется на основании еженедельного анализа эволюции объемов и сроков новых кредитов и депозитов в разрезе основных бизнес направлений деятельности Банка и анализа объемов и сроков потенциальных сделок на горизонте прогнозирования. Банк еженедельно осуществляет расчет прогнозов обязательных нормативов и контроль выполнения установленных пороговых значений.

В процессе оперативного прогноза обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, ДКУАП осуществляет сопоставление прогнозных и фактических значений нормативов, выявляя причины несоответствий и определяя основные факторы, оказывающие наиболее сильное влияние на значения нормативов. В случае необходимости, ДКУАП вносит соответствующие изменения в методы анализа и прогноза обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Банк 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 Банка на установленном горизонте выживания.

В целях расчета стресс-теста используются два сценария кризиса ликвидности: специфический сценарий – возникновение дефицита ликвидности Банка вследствие снижения кредитного рейтинга или возросшего репутационного риска; системный сценарий – следствие негативных изменений в рыночной конъюнктуре, снижения ликвидности банковской системы, а также снижение потребительского доверия к банковской системе. Стресс-тест рассчитывается на горизонте стресс-тестирования.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку 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.

Качественные факторы отражают восприятие Банка как партнера его клиентами и контрагентами. Стабильность Банка, как системообразующего предприятия, критична для финансовой системы, и, в то же время, дестабилизация финансовой системы оказывает негативное влияние на Банк. Кроме количественных факторов рассматриваются качественные факторы, такие как либо снижение долгосрочного рейтинга Банка, либо негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

В соответствии с ожидаемым ростом потребностей Банка 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.

Банк осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные

разрывы ликвидности. В Банке установлены лимиты на индивидуальные и кумулятивный разрывы ликвидности, пороговые значения, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности согласно Плану восстановления ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, а также действуют обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации. Анализ разрывов ликвидности Банка производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Банка, отрицательные значения – о дефиците ликвидности 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 Банке России, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в Центральный Банк.

Для управления риском текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует прогноз обязательных нормативов ликвидности. Расчет прогнозных значений осуществляется на основании анализа эволюции объемов и сроков новых кредитов и депозитов в разрезе основных бизнес-направлений деятельности Банка. Банк еженедельно осуществляет расчет прогнозов обязательных нормативов и контроль выполнения установленных пороговых значений.

Банк 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 Банка на установленном горизонте выживания.

В целях расчета стресс-теста используются два сценария кризиса ликвидности: специфический сценарий – возникновение дефицита ликвидности Банка вследствие снижения кредитного рейтинга или возросшего репутационного риска; системный сценарий – следствие негативных изменений в рыночной конъюнктуре, снижения ликвидности банковской системы, а также снижения потребительского доверия к банковской системе. Расчет, оценка, подготовка рекомендаций и аналитической информации для принятия управленческих решений проводит Департамент казначейства и управления активами и пассивами не реже двух раз в месяц. Пороговые значения оценочных показателей устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами, их пересмотр осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В течение 9 месяцев 2016 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2016 г. составило 59.1%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 131.9%, 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 01.10.2016 г. составило 40.5%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

10.6. Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка 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 учитывать изменения внешних факторов.

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования на перспективу являются:

- обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
- удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- проведение централизованной тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

В соответствии с утвержденной Советом Директоров Банка 24.07.2014 г. Консолидированной Стратегией развития банка до 2017 г. применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Используемые методы стратегического анализа позволяют снизить (минимизировать) риски при стратегическом планировании. Стратегия Банка содержит необходимые мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала и синергии различных бизнес-направлений;
- сценарный анализ и моделирование позволяют рассмотреть широкий набор вариантов развития Банка в различных условиях рыночной среды и обеспечивают сбалансированность ресурсов и темпов роста;

- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка, контроль внутренней эффективности и степени достижения стратегических целей.

Для реализации стратегии развития создана программа трансформации Банка. Промежуточные результаты реализации стратегии на регулярной основе представляются Правлению Банка и Управляющему комитету, в состав которого входят представители Акционера.

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.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

В отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц сократился на 0.49% (196.017 млрд. рублей на 1 октября 2016 года против 196.815 млрд. рублей на 1 января 2016 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 октября 2016 г. составил 99.677 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 96.340 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2016 года составляли 43.25 млрд. рублей и 153.56 млрд. рублей.

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 2500 устройства, системы «Интернет-Банк», «РОСБАНК Онлайн» и «Телефонный Банк». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, открывать новые и управлять действующими вкладами, погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги.

В рамках развития расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка для клиентов Банка – физических лиц в части пакетов банковских услуг и банковских карт действуют специальные условия обслуживания пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в Банк на условиях индивидуального зарплатного проекта.

Для клиентов – физических лиц действует пакет банковских услуг «СВЕРХКАРТА» на базе банковских карт категории VISA GOLD с опцией начисления Cash-back, пакет банковских услуг «Премиальный» на базе банковских карт категории Visa Signature/MasterCard Black Edition, направленного на удержание и привлечение в Банк

состоятельных клиентов; а также запущена обновленная линейка пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в рамках зарплатных проектов, на базе пакетов услуг «Классический», «Золотой», «Премиальный».

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.

Текущая экономическая ситуация, в рамках которой снизился спрос на кредиты, привела к снижению кредитного портфеля физических лиц, который по итогам 9 месяцев 2016 года составил 153.96 млрд. рублей.

Учитывая текущую конъюнктуру рынка, а также стратегию группы Societe Generale, ипотечное кредитование и автокредитование через дилерский канал продаж переданы в специализированные банки группы АО «ДельтаКредит» и ООО «РУСФИНАНС Банк». В то же время, в целях стимулирования продаж розничных кредитов была запущена процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, которая предполагает упрощенный процесс кредитования. В целях минимизации кредитных рисков был пересмотрен подход к кредитованию различных категорий клиентов, большее внимание обращено на кредитование лояльных к Банку клиентов, а также сотрудников финансово-стабильных компаний.

В 2016 году в рамках потребительского кредитования в Банке была продолжена реализация программы нецелевого кредитования.

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;
- оборонно-промышленный комплекс.

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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

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

Кредиты субъектам малого и микро- бизнеса

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

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

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

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

Для клиентов малого и микро-бизнеса в Банке разработан отдельный продуктовый ряд кредитных и некредитных продуктов, четко формализованных по своим параметрам, вследствие чего их предоставление оптимизировано по времени и трудовым затратам. По итогам 9 месяцев 2016 года активных клиентов данного сегмента насчитывается более 80 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 течение 2016 года ПАО РОСБАНК активно осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

В 2016 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 6 млрд. евро.

Информация о требованиях и обязательствах в разрезе операционных сегментов на 01.10.2016 г. приводится в следующей таблице:

Наименование статьи	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	тыс. руб.	
				Прочее	Итого по балансу
Денежные средства	-	-	35,515,746	12,998,737	48,514,483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,231,669	-	4,036,500	-	46,270,169
Чистая ссудная задолженность	256,574,493	125,121,609	114,420,052	-	496,116,154
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	47,066,060	-	47,066,060
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99,244,684	-	99,244,684
Прочие активы	3,276,014	1,530,126	7,420,576	937,010	13,163,726
Средства кредитных организаций	-	-	104,951,220	-	104,951,220
Средства клиентов (некредитных организаций)	269,971,132	196,016,936	-	-	465,988,068
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,027,026	-	23,810,647	-	38,837,673
Выпущенные долговые обязательства	-	-	40,141,505	-	40,141,505
Прочие обязательства	5,476,473	5,331,686	8,525,179	411,561	17,744,899
Итого по сегментам (активы за минусом обязательств)	11,607,545	- 74,696,865	132,297,087	13,524,186	82,731,933

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 9 месяцев 2016 года и 2015 год приведены ниже:

Номер строки	Наименование статьи	За 9 месяцев 2016 года			За 2015 год		
		Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17,432,050	19,142,748	10,837,671	22,980,968	33,693,766	14,906,315
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	4,812,946	0	0	7,719,498
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	17,749,189	19,142,748	0	22,980,647	33,693,766	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	-317,139	0	6,024,725	341	0	7,186,817
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10,253,766	8,188,675	9,085,413	18,306,702	11,262,850	17,528,401
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	5,717,630	0	0	11,618,554
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,253,766	8,188,675	0	18,043,369	11,262,850	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	3,347,783	263,333	0	5,908,847
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7,178,284	10,954,073	1,772,258	4,674,266	22,430,916	-2,622,086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128,678	0	58,776	0	0	-330,061
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	30,826			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-18,754	0	-32			-1,965,094
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	994,065	0	1,039,137	500,920	0	6,386,196
14	Комиссионные доходы	4,498,504	1,657,269	107,295	5,663,627	2,050,258	482,146
15	Комиссионные расходы	1,693,845	0	0	1,126,416	763,239	778,912

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В отчетном году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети INTERNET на сайте Банка. Адрес страницы Банка <http://www.gosbank.ru>.

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 октября и 1 января 2016 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер л/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016	Итого по балансу на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
1	АКТИВЫ				
	Денежные средства	0	12,996,737	0	24,493,695

Номер п/п	Наименования статьи	По состоянию на 01.10.2016	Итого по балансу на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	38,074,856	0	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	0	4,913,094	0	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	36,498	2,353,984	829,288	7,080,389
3.1	Средства в кредитных организациях	36,498		829,288	
	Ационеры	13,301		644,052	
	Участники Группы	23,197		185,236	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,699,431	46,270,189	37,673,269	58,158,353
	Ационеры	21,118,236		35,157,514	
	Участники Группы	2,581,195		2,515,755	
5	Чистая осудная задолженность	61,071,273	496,116,154	92,864,446	547,244,740
5.1	Осудная и приравненная к ней задолженность	62,204,701		94,069,300	
	Ационеры	0		13,483,300	
	Участники Группы	62,190,302		80,586,000	
5.2	Ключевой управленческий персонал	14,399		0	
6	Резервы на возможные потери	1,133,428		1,204,584	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,913,600	47,086,080	38,923,855	44,477,086
6.а	Участники Группы	38,913,653		38,267,291	
6.б	Резервы на возможные потери	53		53	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,983	38,256,983	38,267,291	38,267,238
	Участники Группы	38,257,036		38,267,291	
	Резервы на возможные потери	53		53	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24,166,774	99,244,684	18,790,716	99,722,949
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24,166,774		18,790,716	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	1,166		27,798
9	Отложенный налоговый актив	0	5,530,770		7,376,916
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	25,970,484	0	25,054,134
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	143,496	0	0
12	Прочие активы	893,934	13,163,728	3,964,185	13,701,444
12.1	Прочие активы	1,781,804		4,875,076	
	Ационеры	54,753		6,478	
	Участники Группы	1,707,051		4,868,598	
12.2	Резервы на возможные потери	867,870		910,891	
13	Всего активов	148,781,510	786,954,308	193,045,759	881,295,338
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	127,295	0	18,300,000
15	Средства кредитных организаций	82,181,339	104,951,220	73,158,015	110,270,911
	Ационеры	52,827,994		55,970,916	
	Участники Группы	29,353,345		17,187,099	
15.1	Субординированные кредиты (депозиты)	49,504,779		56,475,593	
	Ационеры	44,357,394		50,535,653	
	Участники Группы	5,147,385		5,939,940	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,682,283	465,988,068	5,315,605	492,683,920
	Участники Группы	3,389,849		3,115,157	
	Ключевой управленческий персонал	292,434		0	
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	292,434	196,016,936	0	196,814,996
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,944,657	38,837,573	28,051,988	54,131,270
	Ационеры	21,944,657		28,051,988	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	40,141,505	0	56,518,230

Номер п/п	Наименования статьи	По состоянию на 01.10.2016	Итого по балансу на 01.10.2016	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	1,909,628		3,601,502
21	Прочие обязательства	640,882	17,744,899	799,761	15,030,430
	Акционеры	575,918		656,743	
	Участники Группы	64,964		143,018	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	788,412	0	966,722
	Акционеры			0	
	Участники Группы	0		0	
23	Всего обязательств	108,449,161	670,488,700	107,325,369	751,502,885
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Безотзывные обязательства	332,545,078	847,944,108	414,389,313	889,551,623
	Акционеры	308,863,402		401,840,934	
	Участники Группы	23,673,850		12,548,379	
	Ключевой управленческий персонал	7,826		0	
37	Гарантии выданные.	1,807,778	95,819,387	2,032,478	98,174,034
	Акционеры	1,803,863		2,015,117	
	Участники Группы	3,915		17,361	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	

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

Номер п/п	Наименования статьи	За 9 месяцев 2016 года	Итого по Банку за 9 месяцев 2016 года	За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год
1	Процентные доходы, всего,	5,733,616	47,412,469	8,651,810	71,581,069
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,363,493	4,812,946	5,707,262	7,719,498
	Акционеры	106,337		2,903,380	
	Участники Группы	2,257,156		2,803,882	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1,612,648	36,891,937	1,604,402	56,674,413
	Участники Группы	1,611,130		1,604,402	
	Ключевой управленческий персонал	1,518		0	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,757,475	5,707,586	1,340,146	7,187,158
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	1,757,475		1,340,146	
2	Процентные расходы, всего,	4,735,531	27,507,854	6,069,933	47,097,953
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,482,571	5,717,630	6,008,547	11,618,554
	Акционеры	3,010,350		3,279,284	
	Участники Группы	1,472,221		2,729,263	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	252,960	18,442,441	61,386	29,306,219
	Участники Группы	248,179		61,386	
	Ключевой управленческий персонал	6,781		0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	3,347,783	0	6,173,180
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	998,085	18,904,815	2,581,877	24,483,116
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	-494,686	4,255,888	485,918	1,478,483

Номер п/п	Наименование статьи	За 9 месяцев 2016 года	Итого по Банку за 9 месяцев 2016 года	За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год
4.1	в том числе: Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14,049	584,620	-713,221	538,067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	503,399	24,160,503	3,067,795	25,861,599
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103	187,862	26,899	-330,061
	Акционеры	103		-5,967	
	Участники Группы	0		32,866	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30,826	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-16,786	0	-1,965,094
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемый до погашения	0	-616	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1,037,777	-1,128,558	6,719,047	5,733,182
	Акционеры	-1,073,655		6,540,291	
	Участники Группы	35,878		178,756	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	2,178,887	0	-3,071,422
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	-42,706		
	Акционеры	-1			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1,723,581	2,033,192	6,383,613	6,887,116
	Участники Группы	1,723,581		6,383,613	
14	Комиссионные доходы	883,079	6,263,068	880,947	8,196,031
	Акционеры	70,428		17,377	
	Участники Группы	812,441		863,570	
	Ключевой управленческий персонал	210		0	
15	Комиссионные расходы	201,116	1,893,845	143,975	2,665,567
	Акционеры	31,178		31,374	
	Участники Группы	169,938		112,601	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	141	-30	-160,725
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-53,415	154,374	1,514	838,303
19	Прочие операционные доходы	10,380	3,029,867	11,449	5,165,740
	Акционеры	129		1,940	
	Участники Группы	10,261		9,509	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	1,828,243	35,155,989	16,947,259	44,686,102
21	Операционные расходы	886,901	26,448,707	741,404	47,752,652
	Акционеры	66		81,270	
	Участники Группы	347,628		260,553	

Номер п/п	Наименование статьи	За 9 месяцев 2016 года	Итого по Банку за 9 месяцев 2016 года	За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год
	Ключевой управленческий персонал	539,207		399,581	
22	Прибыль до налогообложения	941,342	8,707,292	16,205,855	-3,066,550
23	Возмещение (расход) по налогам	0	954,851	0	433
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	941,342	7,752,441	16,205,855	-3,066,983

Операции, проведенные в 2016 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

Заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер

11 ноября 2016 года



[Signature] Ф. Арактинжи

[Signature] М.В. Садовая