

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**ПАО РОСБАНК**

за 2017 год

*Март 2018 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО РОСБАНК**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	13
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) 2017 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 г.	24
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 г.	27
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	28

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
ПАО РОСБАНК

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО РОСБАНК (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><b>Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b></p> <p>В связи со значимым объемом ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), а также в связи с присущей им неопределенностью погашения, формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является одной из ключевых областей суждения руководства Банка.</p> <p>Существенные суждения используются в ходе своевременного выявления обесценения ссуд, а также для признания резерва на возможные потери.</p> <p>При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество.</p> <p>Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам.</p>	<p>В ходе аудита мы обратили особое внимание на следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;</li> <li>▶ анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд;</li> <li>▶ суждения руководства в отношении определения категории качества существенных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративным клиентам;</li> <li>▶ мы уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения, а также процессу исключения кредитов физическим лицам из портфеля однородных ссуд в случае выявления индивидуальных признаков обесценения;</li> <li>▶ в отношении конкретных ссуд мы также анализировали стоимость залога, влияющего на расчет резерва, на основании имеющихся отчетов оценщиков и доступной информации на рынке;</li> </ul>



Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p>Информация о ссудах представлена в Примечании 4.3 «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность», подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 10.1 «Кредитный риск» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>	<p>► мы выполнили процедуры в отношении списания безнадежной задолженности по ссудам.</p> <p>Мы также проанализировали соответствующее раскрытие информации в отношении резервов на возможные потери, раскрываемой в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>
<p><b>Оценка возмещаемости отложенного налогового актива</b></p>	
<p>По состоянию на 31 декабря 2017 г. в балансе Банка отражен отложенный налоговый актив по налогу на прибыль в сумме 3 878 млн. рублей, включая отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 3 382 млн. рублей. Возмещаемость отложенного налогового актива является одним из ключевых вопросов аудита как в связи со значимостью его балансовой стоимости, так и в связи с тем фактом, что оценка возмещаемости актива требует существенных суждений, в том числе в отношении сроков получения и сумм будущей налогооблагаемой прибыли.</p> <p>Информация об отложенных налогах на прибыль представлена в Примечании 5.4 «Налог на прибыль» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.</p>	<p>Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенного налогового актива включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли будущих периодов, подготовленных руководством Банка на основе бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы убедились, что использованные прогнозы прибыли основаны на бюджетах, утвержденных уполномоченными органами Банка, а также сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников, в той степени в которой это было возможно.</p> <p>Мы также проанализировали соответствующее подготовленное Банком раскрытие информации в отношении отложенных активов по налогу на прибыль.</p>
<p><b>Проверка основных средств на наличие обесценения и оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и предназначенной для продажи</b></p>	
<p>В декабре 2017 года Банк привлек независимых оценщиков для определения справедливой стоимости недвижимости, находящейся в собственности Банка. Полученная оценка была использована для проверки обесценения основных средств и переоценки по справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и предназначенной для продажи.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных руководством Банка, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке.</p>

## Ключевой вопрос аудита

Возмещаемая стоимость, использованная для проверки основных средств на обесценение, была определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и стоимости использования, оцененной по модели дисконтированных будущих «вмененных» дивидендов Банка.

Методы оценки недвижимости имеют субъективный характер и основываются на различных допущениях о ценообразующих факторах.

Различные методы оценки и использование допущений могут оказывать существенное влияние на результат тестирования на обесценение и оценки справедливой стоимости. В силу значительного использования профессионального суждения тестирование на обесценение основных средств и оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и предназначенной для продажи рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Информация о возмещаемой стоимости основных средств и справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и предназначенной для продажи представлена в Примечании 4.6 «Основные средства, нематериальные активы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Для анализа методологии оценки и принятых допущений мы привлекли наших специалистов в области оценки недвижимости. Помимо этого, мы проверили отражение результатов тестирования на обесценение и переоценки и соответствующих отложенных налогов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы также проанализировали соответствующее раскрытие информации в отношении результатов тестирования на обесценение основных средств и справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и предназначенной для продажи, раскрываемой в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Мы убедились, что модель будущих денежных потоков, использованная Банком для определения стоимости использования основных средств соответствует специфике деятельности Банка. Мы проверили, что допущения о будущих денежных потоках Банка основаны на бюджетах, утвержденных уполномоченными органами Банка, а также сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников, в той степени в которой это было возможно.

## Ключевой вопрос аудита

## Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

### Хеджирование

В ходе обычной деятельности Банк выступает стороной по сделкам финансовых инструментов, в том числе для управления рисками. Так Банком заключены сделки своп с материнской компанией Сосьете Женераль С.А. для хеджирования кредитного и процентного рисков, связанных с купонами к уплате по выпущенным Банком структурированным облигациям. Данные сделки своп отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по справедливой стоимости как производные финансовые обязательства и оценены в сумме 3 998 млн. рублей по состоянию на 31 декабря 2017 г. Для уменьшения несоответствия между отражением сделок своп по справедливой стоимости и отражением выпущенных структурированных облигаций по исторической стоимости Банк принял решение установить отношения хеджирования денежных потоков в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 г. № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями» (далее – положение Банка России № 525-П). Отрицательный финансовый результат от переоценки сделок своп с момента установления отношения хеджирования был отражен в составе прочего совокупного дохода в сумме 3 066 млн. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 613 млн. рублей.

Отражение отношений хеджирования в финансовой отчетности рассматривалось нами как ключевой вопрос аудита в связи с тем, что оценка производных финансовых инструментов, не торгуемых на активном рынке, и оценка эффективности отношений хеджирования основаны на сложных математических моделях и включают существенные ненаблюдаемые на рынке допущения.

Для того, чтобы убедиться в правильности отражения отношений хеджирования в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка мы провели следующие процедуры:

- ▶ Обсудили цели и стратегию хеджирования с руководством Банка и подразделениями Банка, ответственными за управление рисками и финансами;
- ▶ Проверили соответствие денежных потоков, использованных для оценки справедливой стоимости сделок и эффективности хеджирования условиям заключенных договоров;
- ▶ Проверили основные допущения, использованные Банком для оценки справедливой стоимости сделок и эффективности хеджирования;
- ▶ Проверили расчеты финансовых моделей оценки справедливой стоимости свопа и модели эффективности хеджирования;
- ▶ Убедились, что отношения хеджирования и цели управления рисками задокументированы Банком в соответствии с принципами и требованиями Положения Банка России № 525-П.

### Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО РОСБАНК за 2017 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО РОСБАНК за 2017 год (далее – «Годовой отчет»), но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.



Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

#### **Ответственность руководства и комитета по аудиту за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Сорокин.



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

12 марта 2018 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ПАО РОСБАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739460737.

Местонахождение: 107078, Россия, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 107076, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34Код формы по СКУД 040995  
Голован

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	17,860,951	17,879,220
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	43,570,874	16,205,253
2.1	Обязательные резервы	4.1	5,314,596	4,735,238
3	Средства в кредитных организациях	4.1	4,991,315	14,750,265
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	31,474,140	38,955,677
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	633,998,067	486,589,571
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	54,849,547	45,480,331
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	39,690,586	38,266,983
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	89,225,292	97,951,131
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	26,837	1,166
9	Отложенный налоговый актив	5.4	3,878,439	4,757,029
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	23,528,550	25,794,451
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	85,223	125,720
12	Прочие активы	4.7	20,914,454	8,941,930
13	Всего активов	7, 12	924,203,789	758,431,804
	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	205,513	189,896
15	Средства кредитных организаций	4.9	74,184,859	100,170,657
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	623,400,849	437,023,144
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	244,012,984	204,915,285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	33,197,748	34,226,393
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	55,261,330	50,499,861
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	295,916	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.4	0	925,812
21	Прочие обязательства	4.12	18,084,560	18,209,314
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	1,062,194	771,285
23	Всего обязательств	4	805,894,369	642,016,362
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
26	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
27	Резервный фонд	6	775,701	775,701
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	240,735	-447,035
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	3,929,093	4,538,900
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		-3,066,175	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	38,234,009	30,245,128
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	4,792,405	7,699,096
35	Всего источников собственных средств	3.3	118,509,420	116,415,442
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	846,899,178	914,938,215
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	120,526,458	108,767,646
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	3,828	2,859

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"12" марта 2018



Опоякин Д. Ю.

Садовая М.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигирант)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4638003000	17522106	2272

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 2017 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107078, г. Москва, ул. Мясницкая, 28**

Код формы по ОКУД: 0409007  
Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.1	56 577 238	63 167 287
1.1	от размещения кредитов в кредитных организациях	1.1	12 622 343	6 773 565
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.1	40 156 884	46 781 710
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	1.1	4 785 001	7 612 505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.1	33 672 825	35 126 176
2.1	по привлеченным кредитам, кредитным организациям	2.1	5 522 434	7 601 658
2.2	по привлеченным кредитам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.1	23 322 150	23 837 285
2.3	по выданным депозитам обязательствам	2.1	4 828 341	4 297 235
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	25 904 303	27 431 102
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, кредитам и поручительствам к ним за отчетный период, в том числе:	4.1	2 629 106	3 648 716
4.1	изменение резерва на возможные потери по неисполненным процентным доходам	4.1	164 362	1 016 243
5	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа) за счет создания резерва на возможные потери	5.1	28 543 411	36 276 416
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	-1 771 542	-938 673
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1	-16 766	-45 576
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемыми в капитал для прибыли	8.1	-23 076	-16 747
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9	-673	-616
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10.2	845 699	8 683
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11.2	2 810 273	1 708 885
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	12.2	-52 818	-45 569
13	Доходы от участия в капитал, других юридических лиц	13	2 228 136	3 421 142
14	Комиссионные доходы	14	9 603 744	8 430 287
15	Комиссионные расходы	15	2 340 493	2 389 745
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включаемым в капитал для продажи	16	794	184
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17	0	0
18	Изменение резерва на возможные потери по другим активам	18	-690 381	955 641
19	Другие операционные доходы	19	2 186 001	3 484 546
20	Чистые операционные расходы	20	41 345 471	51 145 323
21	Операционные расходы	21	32 816 294	41 866 476
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	22	5 531 177	6 279 847
23	Возвращение расходов по налогам	23	2 736 772	1 380 751
24	Прибыль (убыток) от переоценки валютности	24	4 804 132	7 750 086
25	Прибыль (убыток) от переоценки валютности	25	-11 727	-58 862
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	26	4 783 400	7 899 096

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	4 783 400	7 899 096
2	Прочий совокупный доход (убыток)	3	0	0
3	Статьи, которые не классифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.6	-762 267	-697 363
3.1	Изменение фонда перераспределения отчислений (проста)	4.6	-762 267	-697 363
3.2	Изменение фонда перераспределения отчислений (проста) по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.12	-152 461	-131 473
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2.3	-609 806	-525 890
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3.3	-3 678 052	249 072
6.1	Изменение фонда перераспределения финансовых активов, включаемых в капитал для прибыли	3.3	88 122	249 072
6.2	Изменение фонда перераспределения денежных потоков	3.3	-3 066 174	0
7	Налог на прибыль, отнесенный к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7	-588 647	-45 788
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	3.3	-3 378 405	203 284
9	Прочий совокупный доход (убыток) от переоценки валютности	3.3	-3 668 211	-322 584
10	Финансовый результат за отчетный период	3.3	1 484 184	7 576 512

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 марта 2018

Опоянов Д. Ю.

Сидован М. В.





Банковская отчетность		
Код идентификации по ОКЕО	Вид кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
4526000000	17522116	2272

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на 31 января 2018 г.

Кредитная организация: **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107679, г. Москва, ул. Мадон Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409008  
Годовая

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента		Стоимость инструмента (в процентах)	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6	73 603 652	х	73 603 652	х
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	73 603 652	х	73 603 652	х
1.2	привилегированными акциями	6	0	х	0	х
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	38 234 009	х	35 624 907	х
2.1	прибыль лет:	6	38 234 009	х	30 245 128	х
2.2	эмитентского года	6	0	х	5 379 779	х
3	Резервный фонд:	6	275 701	х	275 701	х
4	Доля уставного капитала, подлежащая поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	не применимо	х	не применимо	х
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	6	не применимо	х	не применимо	х
6	Активы базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	6	112 613 362	х	110 054 260	х
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля	6	не применимо	0	не применимо	0
8	Действие репутации (уверен) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6, 9	0	0	0	0
9	Нематериальные активы (оценки репутации и сумм прав на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	1 811 756	402 930	974 501	648 658
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли	6	733 690	182 422	657 713	438 476
11	Резервы корректировки денежных потоков	6	не применимо	0	не применимо	0
12	Недооцененные резервы на возможные потери	6	0	0	0	0
13	Доход от сделок аннулирования	6	не применимо	0	не применимо	0
14	Датированные расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	6	не применимо	0	не применимо	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6	не применимо	0	не применимо	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	6	0	0	0	0
17	Взаимные корректировки владения акциями (долями)	6	не применимо	0	не применимо	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	18 343 626	4 585 608	13 011 340	8 674 227
20	Права на обслуживание ипотечных кредитов	6	не применимо	0	не применимо	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	0	0	0	0
22	Средства суммы существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	6	0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	0	0	0	0
24	права на обслуживание ипотечных кредитов	6	не применимо	0	не применимо	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0	х	0	х
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	8 300 584	х	14 995 213	х
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	29 588 156	х	29 596 767	х
29	Базовый капитал, итого (строка 6 + строка 28)	6	83 024 206	х	80 405 493	х
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	6	х	х	0	х
31	классифицируемые как капитал:	6	х	х	0	х
32	классифицируемые как обязательства	6	х	х	0	х
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	х	х	0	х
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6	не применимо	х	не применимо	х
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	х	х	х	х
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	х	х	0	х
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	6	не применимо	х	не применимо	х
38	Взаимные корректировки владения инструментами дополнительного капитала	6	не применимо	х	не применимо	х
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6	не применимо	х	не применимо	х
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	6	1 721 603	430 401	1 327 863	885 255
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	7 178 461	х	13 627 330	х
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	6	7 178 461	х	13 627 330	х
41.1.1	нематериальные активы	6	402 930	х	648 658	х
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6	0	х	0	х
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	6	6 775 542	х	12 977 662	х
41.1.4	истинные собственные средства, для формирования которых использовались принадлежащие активы	6	0	х	0	х
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, возникающая в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму истинных дополнительных капиталов, сформированных с использованием иностранных принадлежащих активов	6	0	х	0	х

42	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6	8 900 084	x	14 955 213	x
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	6	0	x	0	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	83 024 206	x	80 405 493	x
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	34 191 012	x	39 352 072	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0	x	0	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6	не применимо	x	не применимо	x
49	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0	x	0	x
50	Резервы на возможные потери	6	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	34 191 012	x	39 352 072	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		1 600 000	400 000	1 200 000	800 000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		830 401	x	1 685 255	x
56.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			x		x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не надлежащие активы			x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		830 401	x	1 685 255	x
56.1.4	предоставление оложуговой суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее			x		x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			x		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			x		x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2 430 401	x	2 885 255	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	31 760 611	x	36 466 817	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		114 784 817	x	116 872 310	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	x	x	x
60.1	средств (капитала)	6	11 026 792	x	10 837 205	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	899 924 725	x	844 783 775	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	899 924 725	x	844 783 775	x
60.4	средств (капитала)		901 420 747	x	846 437 420	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6,7	9.2257	x	9.5179	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6,7	9.2257	x	9.5179	x
63	60.4)	6,7	12.7338	x	13.8076	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	x	не применимо	x
66	антициклическая надбавка		не применимо	x	не применимо	x
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	x	не применимо	x
68	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6,7	4.5	x	4.5	x
70	Норматив достаточности основного капитала	6,7	8.0	x	8.0	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6,7	8.0	x	8.0	x
Показатели не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	организаций		0.0	x	0.0	x

73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0	x	0.0	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0	x	0.0	x
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0	x	0.0	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0	x	0.0	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0	x	0.0	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0	x	0.0	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0	x	0.0	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0	x	0.0	x

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6

сопроводительной информации к форме 0409808.



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.3. 10.1	892,091,938	853,637,344	644,754,278	732,863,867	686,001,697	575,296,040		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	173,983,869	173,983,869	0	60,576,994	66,576,367	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	4.3. 10.1	131,318,200	131,318,200	0	43,086,686	43,086,686	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, Минфина Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина Российской Федерации и других требований к субъектам Российской Федерации	4.3. 10.1	42,633,747	42,633,747	0	23,023,483	23,023,483	0		
1.1.3	кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1", в том числе	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	80,439,433	80,439,433	12,087,886	50,930,437	50,930,437	10,186,037		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	4.3. 10.1	4,889,164	4,889,164	977,833	4,007,645	4,007,645	801,529		
1.2.2	кредитные требования к другим требованиям к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования к другим требованиям к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	50,130,017	50,130,016	10,026,002	46,922,792	46,922,792	9,384,558		
1.3	Активы с коэффициентом риска 60 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	18,231	18,231	9,116	180,293	180,293	90,147		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	4.3. 10.1	18,231	18,231	9,116	180,293	180,293	90,147		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4.3. 10.1	542,989,768	506,762,520	506,762,520	521,848,130	479,703,184	479,703,184		
1.4.1	Ценные бумаги	4.3. 10.1	61,559,997	61,559,997	61,559,997	75,514,266	74,927,648	74,927,648		
1.4.2	Корреспондентские счета	4.3. 10.1	1,398,411	1,398,411	1,398,411	1,414,499	1,414,499	1,414,499		
1.4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям	4.3. 10.1	123,871,562	123,861,822	123,861,822	85,293,999	85,281,392	85,281,392		
1.4.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к	4.3. 10.1	343,398,569	308,334,835	308,334,835	345,095,954	304,865,968	304,865,968		
1.4.5	Прочие активы	4.3. 10.1	12,761,203	11,107,455	11,107,455	14,528,422	13,223,677	13,223,677		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих	4.3. 10.1	0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:		0	0	0	x	x	x		

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	29,185,771	29,185,771	1,845,239	14,385,256	14,385,256	955,813
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования учредителей клиринга	29,185,771	29,185,771	1,845,239	14,385,256	14,385,256	955,813
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	77,243,608	75,200,495	115,028,095	76,527,426	73,827,181	83,811,834
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	49,118,651	49,069,286	53,976,214	25,951,157	25,669,595	28,225,555
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6,303,053	6,280,779	8,149,092	1,474,170	647,639	3,115,976
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10,631,409	6,659,935	24,926,053	42,958,759	39,376,607	32,112,012
2.2.4	с коэффициентом риска 200 процентов	11,180,495	11,180,495	27,976,236	8,143,340	8,143,340	20,368,351
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залпами	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8,231,268	7,947,026	9,021,420	415,151	398,979	548,975
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7,499,226	7,247,303	7,972,033	189,115	184,220	202,842
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	685,480	555,958	918,355	201,140	191,634	268,268
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	877	575	978	1,525	1,313	2,232
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	208	134	268	287	240	480
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	45,119	42,830	126,490	19,278	18,033	54,089
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	358	216	1,295	3,856	3,539	21,234
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	350,633,619	349,571,424	112,994,123	380,009,952	379,274,983	103,534,846
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	119,713,008	119,322,142	112,994,123	108,710,993	108,599,023	103,534,846
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	813,450	813,450	0	56,654	56,654	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	230,107,161	229,435,832	0	271,242,305	270,619,306	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	14,535,960	14,535,960	11,615,761	18,252,254	18,252,254	15,152,198

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов					
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов					

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.7	8 487 083	8 703 029
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.7	93 335 341	100 954 713
6.1.1	чистые процентные доходы		93 043 865	100 769 857
6.1.2	чистые непроцентные доходы		292 076	184 256
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	10.7	5	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.4	12 782 300	15 746 800
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	10.4	657 807	892 085
7.1.1	общий		383 412	365 602
7.1.2	специальный		274 415	525 483
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	10.4	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	10.4	30 616	15 376
7.2.1	общий		15 405	7 688
7.2.2	специальный		15 208	7 688
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	10.4	0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	10.4	329 007	347 097
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	10.4	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	10.4	5 714	5 176
7.4.1	доходный товарный риск	10.4	0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	10.4	5 714	5 176
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	10.4	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (-) или убыток (+) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Финансово-оборудованные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		39 616,788	-8 022,970	47 639,758
1.1	по судам, судовой и приписанной к ней задолженности	10.1	35 376,451	-8 006,173	44 074,624
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10.1	2 576,143	-215,795	2 793,939
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	10.1	1 062,194	290,809	771,285
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	10.1	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменения резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями	по решению уполномоченного органа	сформированные резервы	процент
1	2	3	4	5	6	7
1	Проборозная и контрпартная, имеющая признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной	7,561,418	50,00	3,780,709	0,00	-50
1.1	судов, всего, в том числе:	7,553,257	50,00	3,776,529	0,00	-50
2	Реструктурированные суды	103,993,131	20,68	21,794,895	0,15	-20,63
3	Суды, предоставляющие заложен для получения долга по ранее предоставленным судам	210,480,836	20,68	43,955,423	0,24	-20,64
4	Суды, предоставляющие заложен для предоставления займа третьим лицам и получения ранее имевшихся обязательств	33,110,710	21,00	6,953,249	1,13	-19,87
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	0,047,504	21,00	1,899,967	2,08	-18,94
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	7,728,027	21,00	1,622,886	0,00	-21,00
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	10,976,563	21,00	2,305,076	0,00	-21,00
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщиков новаций или отступным	0	0,00	0	0,00	0,00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности	107,223	50,00	53,612	9,06	-40,95

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери	
				в соответствии с Положениями Банка России № 283-П	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Средний капитал, тыс. руб.	7	83,024,256	82,048,025	81,525,961
2	Величина балансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	1,013,614,122	945,665,155	919,306,350
3	Показатель финансового рычага по "базису III", процент	7	8,3	8,7	8,9
					10,2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала						
Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО РОСБАНК	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.	Societe Generale S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10102272В	Кредитный договор № VDK/08/005 от 19.02.2008	Кредитный договор № VDK/10/008 от 26.01.2010	Кредитный договор № VDK/12/009 от 20.08.2012	Кредитный договор № VDK/12/009 от 20.08.2012
3	Применимое право	РОССИЯ	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
4	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	15,514,019.0	7,200,025.0	4,320,015.0	9,504,033.0	8,640,030.0
9	Номинальная стоимость инструмента	15,514,019 RUB	125,000 USD	150,000 USD	165,000 USD	150,000 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.11.1997 г. 24.03.1998 г. 30.09.1998 г. 25.12.1998 г. 16.08.1999 г. 21.04.2000 г. 21.11.2000 г. 13.09.2005 г. 19.04.2007 г. 24.12.2008 г. 27.08.2010 г. 15.06.2011 г.	2/20/2008	6/19/2008	1/28/2010	9/10/2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	2/21/2023	6/19/2020	1/30/2023	12/28/2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Процент/дивиденды/купонный доход	не применимо	фиксированная	фиксированная	фиксированная	плавающая
18	Тип ставки по инструменту	не применимо	с даты выдачи кредита по 22.12.2009 - 6.74 % годовых, с 23.12.2009 - 6.465 % годовых	с даты выдачи кредита по 19.06.2015 - 7.92 % годовых, с 20.06.2015 - 9.34 % годовых	5.628 % годовых	USD LIBOR 6M + Маржа 765.2 базисных пункта
18	Ставка	не применимо	с 23.12.2009 - 6.465 % годовых	с 20.06.2015 - 9.34 % годовых	5.628 % годовых	765.2 базисных пункта

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (голосовой кредитной организации и (или) участника банковской группы)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo	Конвертация задолженности в обыкновенные акции происходит в случаях: (а) достижения норматива достаточности капитала Н1.1 уровня ниже 2%; (б) получения от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком Рo
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	ПАО РОСБАНК
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов	Требования кредитора по инструменту удовлетворяются после удовлетворения требований всех других несубординированных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несостоятельств	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 26 895 138, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд 3 628 243
- 1.2 изменения качества ссуд 21 579 989
- 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 842 103
- 1.4 иных причин 2 844 803

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 993 311, в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд 5 401 424
- 2.2 погашения ссуд 4 228 794
- 2.3 изменения качества ссуд 24 848 643
- 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 945 334
- 2.5 иных причин 1 570 116

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"12" марта 2018 г.

Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.



Базисная отчетность		
код подразделения по ОКУД	код кредитной организации (идентификатор ЦУД)	идентификационный номер
8020000000	17620116	2272

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на "1" января 2018 г.

Кредитной организацией **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**  
полное фирменное и организационное фирменное наименование:  
Адрес (место нахождения кредитной организации) **107076, г. Москва, ул. Мясницкая, 24**

Код формы по ОКУД 040913  
Квартал/год

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

номер строки	Наименование показателя	номер показателя	нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	за календарный отчетный год
1	Норматив достаточности базисного капитала банка (Н1) / базисной группы (Н20.1)	1	6,7	8,2	8,5
2	Норматив достаточности покрывающего капитала банка (Н1.2) / базисной группы (Н20.2)	2	6,7	8,2	8,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) / базисной группы (Н20.0)	3	6,7	12,7	13,8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, являющейся: а) право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	4	-	-	-
5	Норматив ликвидности ликвидности банка (Н12)	5	15,0	86,1	107,5
6	Норматив текучести ликвидности банка (Н13)	6	30,0	114,7	132,8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)	7	120,0	43,2	59,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25,0	Максимальное: 13,4 Минимальное: 0,2	Максимальное: 13,7 Минимальное: 0,2
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска банка (Н17) / базисной группы (Н22)	9	100,0	179,0	174,8
10	Норматив максимальности размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком одному заемщику (физическому) (Н18.1)	10	90,0	0,0	0,0
11	Норматив совокупности выданных кредитов по кредитному банку (Н18.2)	11	3,0	0,6	0,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) базисной группы для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н19.1) норматив использования собственных средств (капитала) базисной группы для приобретения основной кредитной организацией базисной группы и участниками базисной группы акций (долей) других кредитных лиц (Н19.2)	12	25,0	3,3	10,8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов с суммой использованных в базисной группе кредитов (Н19.3)	13	-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и (или) иных с ними иных банковских операций (Н19.4)	14	-	-	-
15	Норматив максимального совокупного вложения кредитной организации в участие в расчетах на производных расчетах (Н19.5)	15	-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от торгового имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н19.6)	16	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения размера вложенного капитала и объема эмиссии облигаций с обеспечением залогом (Н19.7)	17	-	-	-
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н20)	18	20,0	17,6	18,6

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	924,203,789
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	7	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	-12,825,105
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	142,430,003
7	Прочие поправки	7	40,194,565
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	1,013,614,122

### Подраздел 2.2 Таблица расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	848,609,410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	29,589,156
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	7	819,020,254
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7	7,972,477
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	7	6,563,483
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	7	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	7	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	7	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	7	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого	7	14,535,960
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	7	37,627,905
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	7	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого	7	37,627,905
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего	7	349,571,424
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	207,141,421
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	7	142,430,003
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	83,024,206
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	1,013,614,122
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	7	8.2



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

В связи с тем, что ПАО РОСБАНК является головной кредитной организацией банковской группы, данные о значении норматива краткосрочной

Председатель Правления

Олинин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

"12" марта 2018 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4520165000	17522116	2272

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на "1" января 2018 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: **107079, г. Москва, ул. Маша Порываева, 34**

Код формы по ОКУД 0405014

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.*	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.*
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционные активы и обязательства, всего, в том числе:	8	4,873,011	-8,848,330
1.1.1	проценты полученные	8	60,106,363	64,473,000
1.1.2	проценты уплаченные	8	-32,193,313	-36,387,837
1.1.3	комиссии полученные	8	8,935,991	9,129,690
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-2,340,493	-2,989,745
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-1,734,363	-1,637,248
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8	0	-618
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	845,898	8,683
1.1.8	прочие операционные доходы	8	2,950,457	1,867,659
1.1.9	операционные расходы	8	-30,174,930	-39,083,965
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-2,524,414	-2,868,048
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	13,055,840	-2,647,556
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	-578,358	-1,037,636
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-50,080	7,415,709
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности	8	-150,887,521	38,527,285
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-12,282,467	1,191,565
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	16,617	-18,110,104
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	-23,736,641	126,232
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными	8	195,760,535	-23,671,490
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3,394,551	-7,515,048
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выкупуемым долговым обязательствам	8	1,984,185	-5,815,894
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-571,602	4,041,813
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	17,826,551	-8,465,888
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-10,993,833	-9,220,515
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	2,613,686	1,156,732
2.3	погашения*	8	-15,178,207	-17,393,022
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	8	21,431,558	10,582,446
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных	8	-2,227,487	-5,667,760
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	2,188,513	3,448,324
2.7	Дивиденды полученные	8	1,380,705	5,126,561
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-793,065	-5,907,214
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленные у акционеров (участников)	8	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-336,542	-2,261,710
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	16,809,044	-17,724,810
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	44,099,500	61,824,310
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1.8	60,908,544	44,099,500

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

Председатель Правления

Опоянин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

"12" марта 2018 г.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 2017 год

### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, не изменилось, и по состоянию на 1 января 2016 г., как и на начало года, в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены 8 филиалов Банка: Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Уральский, Краснодарский и Южный.

На отчетную дату Банк имел 357 точек продаж (405 – на начало года), оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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



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

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 15069 Н, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Серия ГТ № 0101739, Регистрационный номер 5770, сроком до 18 июня 2022 г.

ПАО РОСБАНК присвоены следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 1 января 2017 г.	Значение на дату составления годовой отчетности
АКРА	Долгосрочный в национальной валюте Прогноз		AAA(RU) Стабильный
Эксперт РА	Долгосрочный в национальной валюте Прогноз		ruAAA Стабильный
Moody's Investor Service	Долгосрочный в национальной валюте Долгосрочный в иностранной валюте Прогноз	Ba1 Ba2 Негативный	Ba1 Ba2 Стабильный
Fitch Ratings	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в национальной и иностранной валюте Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте Рейтинг поддержки Рейтинг устойчивости Прогноз	BBB-  F3 2 bbb+ Стабильный	BBB-  F3 2 bbb+ Позитивный

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

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, как и на начало года, из 11-ти участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий Банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Акционерное общество «Телсиком»; Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс». Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ» в июне 2017 года прекратило свою деятельность и ликвидировано. Закрытое акционерное общество «СЖ Финанс» включено в состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК в связи с регистрацией договора купли/продажи 100% пакета акций указанной компании участнику банковской группы ООО «РБ Лизинг».

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2018 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2017 г. (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation	Прочее денежное посредничество	173,378.00	100.00	1,238,400.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	84,770.40	100.00	84,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий Банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	12,844,331.00	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», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Финансовый лизинг	731,281.88	100.00	731,244.30	100.00
ООО «РУСФИНАНС»		731,230.67	99.999	731,244.30	100.00
		31.01	0.001		
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения:	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,125,441.51	100.00	3,125,441.51	100.00
ПАО РОСБАНК		307.80	0.01	307.80	0.01
ООО «РУСФИНАНС»		3,125,133.71	99.99	3,125,133.71	99.99
Закрытое акционерное общество «Телсыком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	38,000.00	100.00
Закрытое Акционерное Общество «СЖ Финанс», в т.ч. вложения:	Финансовый лизинг	168,400.50	100.00	0.00	0.00
ООО «РБ Лизинг»		168,400.50	100.00	0.00	0.00
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ»	Капиталовложения в ценные бумаги	0.00	0.00	1,410.00	100.00
<b>Итого, в т.ч.:</b>		<b>42,984,462.00</b>		<b>41,382,478.21</b>	
<b>ПАО РОСБАНК</b>		<b>39,690,898.87</b>		<b>38,257,344.50</b>	
<b>Участники Группы</b>		<b>3,293,563.22</b>		<b>3,125,133.71</b>	

30 мая 2017 г. Банк увеличил сумму вложений в дочернюю компанию АО «Коммерческий Банк «ДельтаКредит», дополнительная эмиссия акций которого в количестве 656,167,979 штук номинальной стоимостью 1 рубль, размещаемых по закрытой подписке по цене 3.81 рубля за акцию, зарегистрирована в Банке России в июне 2017 года.

28 июня 2017 г. ПАО РОСБАНК уведомлен о снятии с учета в налоговом органе ООО «Вальмонт» (ОГРН 1037720005740) вследствие прекращения деятельности юридического лица и его ликвидации.

15 августа 2017 г. в ЕГРЮЛ произведена запись об изменениях долей владения в Уставном капитале ООО «РБ Лизинг» (ОГРН 1027700131007). В связи с заключением договора купли/продажи доля участия ПАО РОСБАНК сократилась до 99.999%, доля ООО «РУСФИНАНС» составила 0.001%.

16 октября 2017 г. единственным акционером ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation – ПАО РОСБАНК – принято решение об изменении на 86% номинальной стоимости акций компании (с 1 000 швейцарских франков до 140 швейцарских франков за одну акцию).

26 октября 2017 г. в ЕГРЮЛ внесена запись (номер 1-01-54583-Н) об изменении акционера компании ЗАО «СЖ Финанс» (ОГРН 1047796902702) в связи с регистрацией договора купли/продажи 1000 штук акций компании участником банковской группы ПАО РОСБАНК ООО «РБ Лизинг».

23 ноября 2017 г. в ЕГРЮЛ внесена запись об изменении организационно-правовой формы Акционерного общества «Телсиком» (ОГРН 1037705017965) (прежняя форма – Закрытое Акционерное общество «Телсиком»).

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

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

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

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

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

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

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

### **Информация о перспективах развития**

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития ПАО РОСБАНК на период 2014-2017 годы. События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, но, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК следовал утвержденной стратегии развития.

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

В дальнейшем Банк продолжит развитие бизнеса, фокусируясь на следующих основных направлениях:

- повышение удовлетворенности клиентов продуктами и услугами банка;
- в корпоративном бизнесе – развитие бизнеса с крупнейшими клиентами, а также рост бизнеса в менее крупных клиентских сегментах;
- в розничном бизнесе – дальнейшее развитие транзакционного бизнеса и повышение уровня проникновения кредитных продуктов;
- диджитализация бизнеса и повышение операционной эффективности;
- высокий уровень контроля рисков и комплаенса;
- дальнейшее развитие человеческого капитала.

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

Наибольшее влияние на изменения финансового результата Банка в 2017 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 2017 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (92,22% – на 1 января 2018 г. и 88,58% – по состоянию на 1 января 2017 г.) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (8,17% против 10,65%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 4,94% против 7,30%).

В 2017 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль по итогам 2017 года составила 4.792 млрд. рублей против 7.699 млрд. рублей – по итогам 2016 года. Снижение финансового результата связано, прежде всего, с сокращением чистых процентных доходов при одновременном увеличении кредитного портфеля. Указанная динамика явилась следствием снижения процентных ставок в банковском секторе в целом, а также снижения ключевой ставки Банка России.

Балансовая стоимость активов за 2017 год увеличилась на 165,772 млрд. рублей (при сокращении на 102,65 млрд. рублей – за предыдущий год). Данный рост обусловлен увеличением кредитного портфеля Банка, связанного с расширением объемов межбанковского кредитования, а также увеличением кредитов юридическим лицам при одновременном сокращении требований к физическим лицам.

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» с начала года сократилась и на 1 января 2018 г. составила 114.785 млрд. рублей (116,872 млрд. рублей – на 1 января 2017 г.).

9 марта 2017 г. Совет директоров Банка (Протокол № 7 от 9 марта 2017 г.) принял решение об утверждении Программы биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии 002-Р – биржевых неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением, общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, не более 300.000.000.000,00 (Трехсот миллиардов) рублей РФ включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, со сроком погашения не более чем по истечении 20 (Двадцати) лет с даты начала размещения биржевых облигаций отдаленного выпуска в рамках программы биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке. 28 марта 2017 г. ПАО Московская Биржа присвоила идентификационный номер Программе биржевых облигаций – 402272B002P02E.



28 июня 2017 г. состоялось приобретение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-14 (идентификационный номер и дата присвоения идентификационного номера: 4B021702272B от 1 июля 2013 г.) по соглашению с их владельцами в соответствии с пунктом 10.2 Решения о выпуске ценных бумаг – Биржевых облигаций серии БО-14, утвержденного Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 5 июня 2013 г. (протокол № 30 от 5 июня 2013 г.), с последующими изменениями, утвержденными решением Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК», принятым 2 декабря 2014 г. (протокол № 55 от 02 декабря 2014 г.) на условиях публичной безотзывной оферты.

28 июня 2017 г. состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-02 (идентификационный номер выпуска 4B020102272B002Р от 22 июня 2017 г.) в количестве 2 816 431 (Два миллиона восемьсот шестнадцать тысяч четыреста тридцать одна) штука, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

28 ноября 2017 г. состоялось размещение биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-002Р-03 (идентификационный номер выпуска 4B020202272B002Р от 24 ноября 2017 г.) в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке в рамках программы биржевых облигаций, имеющей идентификационный номер 402272B002P02E от 28 марта 2017 г.

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

В 3-м квартале 2017 года рост российской экономики замедлился до 1.8% (с 2.5% во 2-ом квартале). Поддержку росту продолжило оказывать оживление потребительского спроса (5.2%) благодаря сохранению устойчивых темпов роста в непродовольственном сегменте и восстановлению объема продаж в продуктово-м сегменте. Положительным фактором стало также замедление темпов прироста импорта с 20.7% до 16.3% на фоне исчерпания отложенного спроса на импортные товары, в то время как экспорт зафиксировал лишь умеренное ускорение (с 3.3% до 4.5%). В противовес потреблению, инвестиционная активность постепенно затухает (с 6.3% в 2016 году до 3.9% в 2017 году), при этом эффект усиливается сокращением накопления запасов производства, в результате чего валовое накопление капитала резко приостановилось (с 14.8% до 4.7%). Такой результат отражает ухудшение настроений бизнеса на протяжении квартала, а также затухающую динамику выпуска базовых отраслей (с 3.8% до 2.0%). В разрезе производств основную поддержку росту в 2017 году оказали сельское хозяйство (+3.8%) и торговля (+3.5%), в то время как строительство (-0.7%) и обрабатывающие производства (-0.1%) сместились в отрицательную зону.

Сальдированный финансовый результат российских компаний с января по октябрь 2017 года продолжил фиксировать отрицательную динамику, сократившись на 5.3% по сравнению с сопоставимым периодом 2016 года. Наибольший спад зафиксирован в строительном секторе, секторе оптовой и розничной торговли и сельском хозяйстве, что обусловлено возросшей конкуренцией за потребителя на внутреннем рынке. Тем не менее, поступательное смягчение денежно-кредитных условий будет поддерживать развитие инвестиционного цикла даже в условиях снижения финансовых результатов.

Бюджетная система остается устойчивой в условиях жестких ограничений по расходам. По итогам 11 месяцев 2017 года дефицит федерального бюджета составил 0.7% от ВВП, что значительно лучше аналогичного показателя 2016 года (2.4% от ВВП). По итогам 2017 года Минфин прогнозирует дефицит в размере 1.6% от ВВП, при этом в планах продолжить курс на снижение в 2018 году, сведя показатель к 1.3% от ВВП.

Устойчивый рост нефтяных котировок в 4-ом квартале 2017 года (+20.4%) способствовал ускорению пополнения резервов бюджета посредством ежедневных интервенций на валютном рынке (+8.7 млрд долларов США в 4-ом квартале 2017 года, +14.6 млрд долларов США за 2017 год), что поддержало стабильность рубля. Несмотря на требующуюся трансформацию пенсионной системы, а также обсуждение перераспределения налоговой нагрузки, оптимизм на нефтяном рынке уменьшит риски для бюджетной системы.

Стремительное замедление инфляции до 2.5% к концу года позволило Банку России завершить год снижением ключевой ставки до 7.75%. Дальнейшие темпы смягчения денежно-кредитных условий будут во многом зависеть от реализации обозначенных рисков для инфляции: урожайность, стабильный курс рубля. Однако сформировавшаяся тенденция к замедлению цен базовой корзины товаров при умеренном восстановлении потребительского спроса, а также благоприятная ситуация на нефтяном рынке формирует устойчивую почву для продолжения снижения ключевой ставки в 2018 году, но уже более медленными темпами (7.0% на конец 2018 года).

На фоне улучшения внутренней экономической ситуации международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по долгосрочному рейтингу дефолта России в иностранной валюте. Агентство Standard&Poors («BB+») 17 марта 2017 г. улучшило прогноз до «Позитивного», агентство Fitch Ratings («BBB-») 22 сентября также улучшило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный», отметив улучшение бюджетной дисциплины; агентство Moody's («Ba1») подтвердило прогноз по суверенному рейтингу России на «Стабильном» уровне. Таким образом, признание успехов в улучшении внутренних финансово-экономических и институциональных условий в стране позволяет сделать прогноз о возможном повышении суверенного рейтинга до инвестиционного уровня.

По данным Центрального Банка РФ активы банков выросли за 2017 год на 9%. Основными драйверами стали устойчивый рост розничного кредитования и положительная динамика корпоративного кредитования. Восстановление доходов розничных и корпоративных заемщиков, а также увеличение доступности кредитов вследствие снижения процентных ставок способствовало росту кредитных портфелей как в розничном (+13.2%), так и в корпоративном бизнесе (+3.7%). Снижению ставок также способствовало усиление конкуренции между банками за надежных заемщиков. В сегменте потребительского кредитования снижению ставок способствовала дифференцированная шкала коэффициентов риска зависимости от уровня ставок. В то же время банки преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. Чистая процентная маржа банков продолжала восстанавливаться, т.к. ставки по депозитам снижались быстрее ставок по кредитам.

Несмотря на рост кредитных портфелей долговая нагрузка населения и корпоративного сектора продолжала снижаться в 2017 году как следствие снижения процентных ставок. В 2017 году вклады населения выросли на 10.7% (за 2016 год +11.8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4.8% (за 2016 год +1.7%).

Долларизация депозитов продолжала сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

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

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2017 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 декабря 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2018 г.

Отчетность Банка за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Руб./доллар США	60.6569	57.6002
Руб./евро	63.8111	68.8668
Руб./платина (1 грамм)	1769.60	1716.70
Руб./золото (1 грамм)	2260.43	2400.97
Руб./серебро (1 грамм)	31.32	31.00

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 г., Пояснительной информации к отчетности за 2017 год.

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

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

Годовая отчетность Банка за 2017 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2018 года. Годовое общее Собрание акционеров, утвердившее отчетность за 2016 год, состоялось 29 июня 2017 г.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

На протяжении 2017 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну головного Банка Группы ПАО РОСБАНК, включает:

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

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

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 2017 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

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

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

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

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

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



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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
  - при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
  - является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.
- Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов (в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости). Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2018 г. составила 90.25 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 первооценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
  - При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
  - Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т.д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
  - Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
  - Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.
  - С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.
  - Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

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

### **3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 г. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- дополнительные начисления на содержания персонала в сумме -1,525,871 тыс. руб.;
- начисление иных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме – 394,856 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль в сумме – 383,134 тыс. руб.;
- расходы по операциям с недвижимостью (в т.ч. временно неиспользуемой в основной деятельности; долгосрочным активам, предназначенным для продажи; полученной по договорам отступного (залога)) в сумме -346,870 тыс. руб.;
- другие операционные расходы, связанные с деятельностью кредитной организации, в сумме -139,493 тыс. руб.;
- начисление расходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием, в сумме -106,329 тыс. руб.;

- расходы по формированию резервов в сумме -32,249 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, в сумме -23,053 тыс. руб.;
- дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме -20,461 тыс. руб.;
- дополнительные начисления комиссионных расходов в сумме -19,969 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде, в сумме - 11,211 тыс. руб.;
- начисление процентных расходов в сумме 1,707 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные в сумме 465 тыс. руб.;
- расходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены в сумме 200 тыс. руб.;
- доходы от операций с иностранной валютой в сумме 130 тыс. руб.;
- расходы по начислению сумм резервов – оценочных обязательств кредитного характера в сумме 16 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки в пользу Банка в сумме -3 тыс. руб.;
- формирование отложенного налогового актива по итогам 2017 года в сумме - 398,485 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2017 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Кроме того, в порядке совершения СПОД, не оказавших влияния на финансовый результат 2017 года, было произведено уменьшение отложенного налогового обязательства по итогам 2017 года в корреспонденции со счетами уменьшения/увеличения добавочного капитала на общую сумму 217,900 тыс. руб., а также уменьшение счета переоценки основного средства, связанное с его реализацией, в сумме 98.185 тыс. руб., из которых 19.637 тыс. руб. скорректировали добавочный капитал на отложенный налог на прибыль, в оставшейся части (78.548 тыс. руб.) – нераспределенную прибыль прошлых лет.

### **3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты**

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие или способные (в ожиданиях пользователей отчетности), повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2017 год.

### **Принятие решения о реорганизации кредитной организации**

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

### **Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации**

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности приобретений или выбытий дочерних или зависимых организаций не было.

### **Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг**

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

### **Существенное снижение стоимости инвестиций**

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

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

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

**Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2018 г.**

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

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

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

**Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями**

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

- С 19 августа 2017 г. в Налоговый кодекс Российской Федерации была введена статья 54.1, закрепляющая пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы, налогов и страховых взносов. Положения данной статьи направлены на определение условий, при наступлении которых налоговый орган сможет ограничить права налогоплательщика уменьшать свои налоговые обязательства. В частности, к таким условиям относятся умышленное искажение сведений о фактах хозяйственной жизни (совокупности таких фактов), об объектах налогообложения, подлежащих отражению в учете налогоплательщика. Также закреплено ограничение прав налогоплательщика на применение налоговых вычетов и льгот, если основной целью совершения операций являются снижение налоговых обязательств налогоплательщика, а также если обязательство по договору, заключенному налогоплательщиком, исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком (кроме случаев, когда обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону).
- С 27 ноября 2017 г. Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен главой 14.4-1, согласно которой российские организации, входящие в международные группы компаний (далее – «МГК»), обязаны формировать и направлять в российские налоговые органы новый вид отчетности.
- С 27 ноября 2017 г. Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен главой 20.1, согласно которой российские организации финансового рынка обязаны представлять в налоговые органы финансовую информацию о клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий); финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.
- С 1 января 2018 г. применяется Конвенция между Правительством РФ и Правительством Федеративной Республики Бразилии об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы, подписанная в г. Бразилиа 22 ноября 2004 г.
- С 1 января 2018 г. не применяется ранее действовавшее освобождение от обложения налогом на прибыль доходов в виде безвозмездно полученных от акционера имущественных прав, которые не упоминаются в определении вклада в имущество, а также доходов в виде прощения акционером задолженности.



- Субъекты РФ наделены правом предоставления инвестиционной льготы по налогу на прибыль. С 1 января 2018 г. в случае наличия отдельного закона субъекта РФ, у налогоплательщиков будет возможность выбрать – использовать обычный механизм амортизации или воспользоваться правом на инвестиционный вычет. Предусмотрен следующий порядок применения инвестиционного вычета:

1. региональная часть налога на прибыль может быть уменьшена на сумму до 90% от суммы инвестиций в основные средства, при этом сумма вычета не сможет превышать предельную величину, рассчитываемую в установленном НК РФ порядке (неиспользованный остаток может быть перенесен на следующие периоды, если это предусмотрено законом субъекта);
2. федеральная часть налога на прибыль может быть уменьшена на 10% от суммы инвестиций в основные средства, но только до 0 (неиспользованный остаток не переносится).

В случае применения инвестиционного вычета налогоплательщик лишается права начислять амортизацию и применять амортизационную премию в отношении тех основных средств, к которым был применен вычет. При этом инвестиционный вычет нельзя будет применять выборочно в отношении отдельных объектов.

- С 1 января 2018 г. Банк сможет списывать затраты на обучение не только в образовательных, но и в научных организациях. Для учета расходов на обучение в составе налогооблагаемых расходов по налогу на прибыль услуги по обучению должны быть оказаны российской образовательной организацией, научной организацией либо иностранной образовательной организацией, имеющими право на ведение образовательной деятельности. Таким образом, наличие лицензии на право осуществления образовательной деятельности у компании, оказывающей услуги по обучению обязательно. С 1 января 2018 г. Банк вправе уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль на сумму расходов на образование по сетевой форме. Эта форма предполагает, что Банк не только платит за обучение, но и предоставляет свое оборудование, строит учебные центры, оплачивает труд преподавателей.
- С 1 января 2018 г. уточнен порядок признания дебиторской задолженности сомнительным долгом для целей создания резервов по сомнительным долгам. При наличии встречной кредиторской задолженности и задолженности перед налогоплательщиком (при наличии) с разными сроками возникновения, налогоплательщик вправе уменьшить дебиторскую задолженность на кредиторскую, начиная с первой по времени возникновения.
- С 1 января 2018 г. в перечень безнадежных долгов включена задолженность физического лица, признанного банкротом, при условии, что имеется решение суда, которым он освобожден от дальнейшего исполнения требований кредиторов по закону о банкротстве.
- С 1 января 2019 г. обязанность по исчислению НДС будет возложена на иностранную организацию, оказывающую электронные услуги, независимо от того, кто является покупателем – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо.
- Субъекты РФ наделены правом предоставления льготы по движимому имуществу, принятого на баланс с 2013 года на учет в качестве основных средств. С 1 января 2018 г. решение вопроса о применении льготы на территории субъекта РФ будет осуществляться на региональном уровне и потребует принятия специальных законов региональными законодателями. Если субъекты РФ не воспользуются этим правом, то с 1 января 2018 г. льгота по налогу на имущество на территории такого субъекта РФ действовать не будет.
- С 1 января 2018 г. если кадастровая стоимость объектов недвижимого имущества, не учитываемых по правилам бухгалтерского учета на балансе Банка в качестве объектов ОС, будет определена в течение текущего налогового (отчетного) периода, налог будет исчисляться за весь текущий налоговый период исходя из установленной кадастровой стоимости.
- С 1 января 2018 г. налоговая база по НДФЛ в отношении доходов в виде процента (купона), полученных от эмитента, по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным (размещенным) после 1 января 2017 г., будет определяться как превышение суммы выплаты процентов или купона над суммой процентов, рассчитанной исходя из номинальной стоимости облигаций и ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который был выплачен купонный доход. С 1 января 2018 г. будут освобождаться от обложения НДФЛ доходы в виде дисконта, представляющего собой доход, заранее заявленный эмитентом при размещении облигаций ниже номинала, получаемые физическими лицами при погашении

обращающихся облигаций российских организаций, номинированных в рублях и эмитированных после 1 января 2017 г.

- С 1 января 2018 г. возникает неопределенность относительно даты возникновения облагаемых НДФЛ доходов в виде экономической выгоды, возникающей у физических лиц, которые не являются взаимозависимыми по отношению к организации – источнику дохода, в результате списания с баланса этой организации безнадежной задолженности налогоплательщика.
- С 1 января 2018 г. доходы в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заемным (кредитным) средствам будут облагаться НДФЛ только в случае, если такой доход получен физическим лицом от компании, взаимозависимой по отношению к физическому лицу, или физическое лицо работает в этой компании по трудовому договору.

С 1 января 2017 года вступили в силу следующие изменения в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды:

- В отчетные и налоговые периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговую базу нельзя уменьшать на сумму убытков прошлых периодов более, чем на 50% - Банк правомерно учел сумму накопленного убытка, равную 50% текущей налогооблагаемой базы;

- Сумма убытка может быть перенесена на все последующие годы, а не только в течение 10 лет, как это было ранее. Данное нововведение касается убытков, понесенных за налоговые периоды, начинающиеся с 1 января 2007 года.

Руководство Банка допускает возможность введения после 31 декабря 2020 года новых ограничений в отношении налоговых убытков, переносимых на будущие периоды.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Практика применения российского налогового законодательства зачастую является неясной и непоследовательной. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российские налоговые органы могут начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (как по внутрисекторным, так и по международным сделкам), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен. К операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, в том числе на основании специальных правил трансфертного ценообразования, предусмотренных для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Начиная с 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены новые правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также концепция определения налогового резидентства организаций и бенефициарного собственника дохода. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями. С 1 января 2017 года Банк в качестве налогового агента обязан иметь в распоряжении пакет документов, должным образом подтверждающий право у получателя дохода на применение пониженных ставок по налогу у источника на основании положений Соглашений об избежании двойного налогообложения. В 2017 году Банк применял процедуру, в соответствии с которой получал от своих клиентов письменное подтверждение фактического права на доход. Банк не имел иностранных дочерних структур, в

отношении прибыли которых у Банка могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний. По мнению Руководства, применение Банком указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Банка.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на вероятность доначисления сумм налогов и штрафов, в том числе в связи с тем, что российские налоговые и судебные органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и оценке величины налоговых обязательств. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательства в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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

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

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

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

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

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

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

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на Банк, не наблюдалось. Банк в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банка России в течение 2015 года не считал необходимым воспользоваться выгодами письма Банка России от 18 декабря 2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

**Действия органов государственной власти**

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

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

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размера дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2017 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2018 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2017 г., дивиденды за 2016 год не выплачивались.

**3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2016 год**

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

- Включен критерий существенности для применения расчетной ликвидационной стоимости при расчете амортизируемой суммы объекта имущества (основание: Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях»);
- Уточнен порядок признания последующих затрат, понесенных ПАО РОСБАНК после первоначального признания НМА (основание: Письмо Банка России от 26 октября 2015 г. № 18-1-7/1822);
- Определен порядок бухгалтерского учета запасов, переданных в аренду (основание: пункт 1.3.1. Приложения 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся приложением к Положению Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Статьи 1227, 1236, 1238 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям) исключены из списка корректирующих событий после отчетной даты (основание: Указание Банка России от 24 октября 2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»);
- Изменена дата составления годовой отчетности с фиксированной на утверждаемую ежегодно Председателем Правления ПАО РОСБАНК.

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

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

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



- Уточнен порядок списания запасов, удовлетворяющих критериям признания ОС, но не удовлетворяющих критериям признания объекта минимальным объектом учета ОС (стоимостью по цене приобретения менее либо равной 100000 рублей за единицу (включая НДС).

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2017 и предшествующий ему 2016 годы, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

В отчетном и предшествующем ему 2016 годах существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

### 3.7. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной 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:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	17,679,220	17,860,951
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	11,470,015	38,256,278
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,134,677	104,729
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	12,615,588	4,886,586
<b>Итого</b>	<b>44,099,500</b>	<b>60,908,544</b>

Ни на 1 января 2017 г., ни на 1 января 2018 г. по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Помимо указанных сумм, Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2018 г. сумма таких резервов составляла 5,314,596 тыс. руб.; на 1 января 2017 г. – 4,735,238 тыс. руб.

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

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

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,513,003	4,113,075
- переоценка (отрицательные разницы)	2,228	1,593
- переоценка (положительные разницы)	8,010	12,033
- долговые обязательства, не погашенные в срок	588,608	0
Резервы на возможные потери*	588,608	0
Производные финансовые инструменты	35,029,282	27,381,065
<b>Итого</b>	<b>38,955,677</b>	<b>31,474,140</b>

\* Показатели, уменьшающие данную сумму.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, на 1 января 2018 г. составляли 3,671,369 тыс. руб., в долларах США – 189,546 тыс. руб., в евро – 241,710 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 10.51% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 1 января 2017 г. ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 3,115,145 тыс. руб., в долларах США – 1,397,858 тыс. руб. (или 30.97%).

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,357,920	1,409,541
- переоценка (отрицательные разницы)	0	588
- переоценка (положительные разницы)	7,020	3,501
- дисконт начисленный	19	59
- НКД начисленный	1,481	3,853
- НКД уплаченный	27,082	17,902
Сроки погашения	27.02.2019- 17.09.2031	15.05.2019- 23.03.2033
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	0	201,603
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0,0
- переоценка (положительные разницы)	0	1,525
- НКД начисленный	0	841
Сроки погашения		17.12.2024- 28.05.2025
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ, в т.ч.:	1,842,029	1,082,358
- переоценка (отрицательные разницы)	1,587	281
- переоценка (положительные разницы)	919	4,508
- дисконт начисленный	12	558
- НКД начисленный	20,435	10,984
- НКД уплаченный	22,716	16,013
Сроки погашения	05.12.2017- 29.09.2026	05.02.2018- 29.09.2026
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	227,762	344,321
- переоценка (положительные разницы)	3	2,231
- НКД начисленный	332	1,102
- НКД уплаченный	1,285	3,687

Сроки погашения	21.06.2019- 22.12.2049	03.10.2022- 09.12.2027
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	1,085,292	1,095,242
- переоценка (отрицательные разницы)	660	714
- переоценка (положительные разницы)	68	268
- дисконт начисленный	26	0
- НКД начисленный	811	7,464
- НКД уплаченный	3,977	8,765
Сроки погашения	25.05.2009- 13.02.2023	05.11.2019- 22.11.2024
<b>Итого</b>	<b>4,513,003</b>	<b>4,113,075</b>

По состоянию на 1 января 2017 г. долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом, под данные активы сформированы резервы в сумме 586,608 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 г. в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации Министерства финансов РФ, переданные в качестве обеспечения по операции РЕПО без прекращения признания в сумме 470,094 тыс. рублей. Обязательства по возврату денежных средств кредитной организации – нерезиденту по данной сделке составили 466,198 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 г. балансовая стоимость оцениваемых по справедливой стоимости ценных бумаг Министерства финансов РФ, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО без прекращения признания, составила 31,958 тыс. рублей. Обязательства по возврату денежных средств кредитной организации – нерезиденту по данной сделке составили 31,922 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	18,686,494	13,228,717
- внебиржевые и биржевые СВОПы с иностранной валютой	16,118,964	10,599,424
- внебиржевые форвардные контракты	2,531,654	2,582,834
- внебиржевые опционы	0	42,848
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	11,739	3,611
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	16,342,788	14,132,348
- внебиржевые процентные СВОПы	15,336,323	13,890,896
- внебиржевые опционы	983,624	281
- внебиржевые форвардные контракты	22,841	241,171
<b>Итого</b>	<b>35,029,282</b>	<b>27,361,065</b>

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	тыс. руб.	
Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Средства, размещенные в Банке России	9,000,000	70,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	114,567,068	186,717,007
Ссудная задолженность юридических лиц	253,498,235	277,092,065
- резервы на возможные потери*	15,470,298	11,844,525
Ссудная задолженность физических лиц	142,404,840	134,986,147
- резервы на возможные потери*	24,977,084	22,952,627
Векселя кредитных организаций	7,566,810	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>486,589,571</b>	<b>633,998,067</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью

По состоянию на 1 января 2018 г. объем осудной и приравненной к ней задолженности составил 598,795 млрд. руб. (518,037 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2017 г.). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов, приведена ниже:

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Просроченные *	До востребования и до 30 дней включительно					От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	Итого
			30 дней	включительно	30 дней	включительно	30 дней					
Осудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.18	30,807,231		90,591,877	57,388,599	49,498,663	49,171,443	60,320,722	261,016,691	598,795,226		
	01.01.17	36,928,767		78,479,369	43,715,929	42,104,975	38,004,128	38,230,769	239,573,010	518,036,947		
межбанковские кредиты и депозиты	01.01.18	0		37,782,312	13,593,340	2,888,668	9,700,000	14,250,000	72,760,020	150,974,340		
	01.01.17	0		25,528,047	2,700,000	2,300,000	5,376,222	3,963,138	49,837,364	89,704,771		
требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.18	0		35,742,667	0	0	0	0	0	35,742,667		
	01.01.17	0		24,862,297	0	0	0	0	0	24,862,297		
учтенные векселя кредитных организаций	01.01.18	0		0	2,044,105	2,720,807	2,801,898	0	0	0		
	01.01.17	0		0	2,044,105	2,720,807	2,801,898	0	0	7,566,810		
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.18	10,489,537	13,429,394	37,814,126	38,896,113	31,626,851	37,557,483	104,153,589	273,967,095			
	01.01.17	14,724,159	24,778,982	32,119,163	27,709,939	21,520,274	20,668,807	103,690,349	245,211,673			
денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18	1,758	0	0	0	0	0	0	1,758			
	01.01.17	1,791	0	16	0	0	0	0	1,807			
требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	155,658	3,215	580,155	2,237	24,902	419,808	488,917	1,674,372			
	01.01.17	188,414	4,213	608,401	609,202	609,206	4,824,956	682,285	7,526,677			
требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	419,710	0	0	25,574	55,930	0	0	501,214			
	01.01.17	445,330	67,693	0	0	60,050	71,758	0	644,831			
прочая приравненная к осудной задолженность юридических лиц	01.01.18	0	1,134,328	20,281	103	3	1,959	10,407	1,167,081			
	01.01.17	0	349,884	6,457	232	167	8,737	19,915	385,422			
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.18	19,740,568	2,499,961	5,380,715	7,685,968	7,763,757	8,061,472	83,603,758	134,766,199			
	01.01.17	21,569,073	2,888,253	6,237,757	8,764,795	8,636,311	8,693,373	85,343,097	142,132,659			

\* Данные таблиц содержат сведения о бухгалтерской задолженности по отсроченным платежам по отсроченным видам активов, взысканная в судебном порядке, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отсроченного платежа.



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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование региона</b>		
Центральный Федеральный округ	43.01%	49.06%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	37.79%	44.81%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	5.22%	4.25%
Северо-Западный Федеральный округ	12.03%	7.25%
Южный Федеральный округ	7.41%	3.47%
Приволжский Федеральный округ	8.07%	14.86%
Уральский Федеральный округ	4.24%	5.22%
Сибирский Федеральный округ	9.40%	7.49%
Дальневосточный Федеральный округ	6.47%	5.85%
Северо-Кавказский	0.29%	0.21%
Страны СНГ	0.26%	0.01%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	7.15%	5.24%
США	1.87%	0.79%
Прочие страны	0.00%	0.55%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2018 г., как и на начало года, значительная часть ссуд (93.41% и 90.92%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 2017 году существенных изменений не претерпела. В связи с завершением передачи ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах специализированным дочерним розничным банкам АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк» удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 8.16%, доля ипотечных кредитов сократилась до 23.73%. При этом удельный вес прочих потребительских ссуд увеличился до 67.46%.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2018 г.	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
<b>Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:</b>	<b>142,404,838</b>	<b>100.00%</b>	<b>134,986,146</b>	<b>100.00%</b>
Жилищные кредиты	1,013,539	0.71%	883,524	0.65%
Ипотечные кредиты	41,813,935	29.36%	32,030,110	23.73%
Автокредиты	20,797,339	14.61%	11,014,595	8.16%
Потребительские кредиты	78,780,025	55.32%	91,057,917	67.46%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт в 2017 году сократился на 7.39% и составил 13.40 млрд. рублей (14.47 млрд. руб. – на 1 января 2017 г.) при сокращении указанного показателя за предыдущий год на 20%. Данные показатели свидетельствуют об изменении рыночной ситуации и стабилизации спроса со стороны населения на указанные банковские продукты.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2017 г.		1 января 2018 г.	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности	210 446 742	100.00%	239 561 223	100.00%
11.1	Добыча полезных ископаемых	3 946 425	1.88%	28 332 700	11.83%
31.2	Обрабатывающие производства	79 189 148	37.63%	85 091 416	35.52%
11.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 642 283	7.43%	2 784 929	1.16%
11.4	Сельское хозяйство	4 176 269	1.98%	7 183 019	3.00%
11.5	Строительство	2 022 848	0.96%	3 603 644	1.50%
11.6	Транспорт и связь	2 994 965	1.42%	1 862 757	0.78%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	61 439 237	29.20%	59 876 733	24.99%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 004 336	4.75%	13 881 901	5.80%
1.9	Прочие виды деятельности	30 006 997	14.26%	35 337 606	14.75%
1.10	На завершение расчетов	1 024 234	0.49%	1 606 518	0.67%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 741 598	2.73%	9 631 496	4.02%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	2 557 205	1.22%	2 037 035	0.85%

Максимальная величина кредитного риска на группу (связанное с Банком лицо) по состоянию на 1 января 2018 г. составила 15.394 млрд. рублей (по требованиям кредитного характера – 14.760 млрд. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 0.634 млрд. рублей), что составляет 13.412% от капитала Банка. По состоянию на начало года максимальная величина кредитного риска на группу связанных лиц составляла 13.71% (или 16.027 млрд. рублей).

Совокупная величина крупных кредитных рисков по состоянию на 1 января 2018 г. составила 201.98 млрд. рублей или 175.964% от капитала Банка (при установленном Регулятором максимальном значении в 800%). На начало года указанный показатель составлял 203.826 млрд. рублей или 174.4% от капитала Банка.

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	8,032,738	14,968,452
- переоценка (отрицательные разницы)	59,783	0
- переоценка (положительные разницы)	5,191	13,347
Сроки погашения	01.03.2017	14.02.2018-
	24.11.2021	24.11.2021
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,448,350	39,881,198
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,257,036	39,690,589
- акции профессиональных участников фондовой биржи	1	1
- акции российских компаний	190,036	190,036
- акции компаний-нерезидентов	1,277	573
Резервы на возможные потери*	757	3
<b>Итого</b>	<b>46,480,331</b>	<b>54,849,647</b>

Как по состоянию на 1 января 2017 г., так и на 1 января 2018 г. в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,429,101	12,929,101
Акции дочерних и зависимых организаций	38,000	38,000
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	1,238,400	173,376
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,542,535	6,541,112
Резервы на возможные потери*	53	3
<b>Итого</b>	<b>38,256,983</b>	<b>39,690,586</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. представлены в Разделе 1.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	5,790,087	5,876,472
- переоценка (отрицательные разницы)	59,505	13,347
- переоценка (положительные разницы)	0	4,394
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	2,242,651	0
- переоценка (отрицательные разницы)	178	0
- переоценка (положительные разницы)	5,191	0
Облигации Банка России, в т.ч.:	0	9,091,980
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	0	0
<b>Итого</b>	<b>8,032,738</b>	<b>14,968,452</b>

По состоянию на 1 января 2017 г. облигации, выпущенные организациями-нерезидентами, представлены долговыми обязательствами зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в следующих отраслях: нефтегазовая промышленность -1,120,548 тыс. руб., транспорт -434,330 тыс. руб., телекоммуникации -280,647 тыс. руб., химическая промышленность -280,063 тыс. руб., металлургия -127,063 тыс. руб.

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

#### 4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ, кредитных организаций – резидентов РФ, и компаний-нерезидентов. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2018 г. составляла 89.225 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 3.525 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.494 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Облигации, выпущенные организациями-нерезидентами, представлены долговыми обязательствами зарубежных дочерних финансовых организаций крупных российских компаний, ведущих деятельность в следующих отраслях: нефтегазовая промышленность – 3,566,288 тыс. руб. (3,696,736 тыс. руб. – на 01.01.2017), телекоммуникации – 866,866 тыс. руб. (882,558 тыс. руб. – на 01.01.2017), транспорт – 1,048,553 тыс. руб. (900,534 тыс. руб. – на 01.01.2017), химическая промышленность – 821,998 тыс. руб. (850,470 тыс. руб. – на 01.01.2017), золотодобывающая промышленность – 511,288 тыс. руб. (527,715 тыс. руб. – на 01.01.2017), металлургия – 66,051 тыс. руб. (66,723 тыс. руб. – на 01.01.2017).

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

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Министерство финансов РФ	24.07.18	727,883	134,730	0	691,202	67,112	0
Министерство финансов РФ	16.01.19	849,197	32,107	0	806,403	21,862	0
Министерство финансов РФ	14.04.21	9,563,863	148,784	89,347	9,563,863	150,840	120,886
Министерство финансов РФ	20.07.22	6,164,231	207,465	61,549	6,164,231	208,798	83,276
Министерство финансов РФ	25.01.23	6,444,731	198,462	145,050	7,919,354	243,283	197,225
Министерство финансов РФ	29.04.20	18,712,654	505,820	0	17,769,862	381,260	0
Министерство финансов РФ	04.04.22	5,133,502	146,859	22,884	4,874,808	123,070	32,582
Министерство финансов РФ	18.09.23	3,496,355	152,268	3,497	3,320,162	130,063	5,902
Министерство финансов РФ	01.04.30	11,976,172	1,887,942	0	10,097,215	1,649,718	0
Министерство финансов РФ	07.12.22	0	0	0	2,999,250	14,271	19
Кредитная организация	05.06.24	3,000,000	22,560	0	0	0	0
Кредитная организация	06.05.24	5,000,000	78,000	0	0	0	0
Кредитная организация	28.07.25	1,500,000	77,580	0	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.25	1,925,000	47,086	0	1,925,000	47,086	0
Кредитная организация	23.10.19	5,000,000	115,600	0	0	0	0



Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Кредитная организация	22.08.19	1,469,530	51,272	0	1,469,530	51,683	0
Кредитная организация	30.06.20	500,000	140	0	0	0	0
Кредитная организация	30.09.20	0	0	0	3,500,000	75,250	0
Кредитная организация	29.09.26	5,025,000	126,128	0	5,025,000	126,128	0
Организация-нерезидент	23.03.20	0	0	0	887,000	23,674	0
Организация-нерезидент	31.01.18	2,911,531	76,181	0	2,764,810	47,223	0
Организация-нерезидент	13.02.18	850,470	27,945	0	807,612	14,385	0
Организация-нерезидент	24.04.18	787,205	13,952	0	747,535	6,721	0
Организация-нерезидент	30.04.18	882,558	81,679	0	838,083	28,783	0
Организация-нерезидент	07.05.18	527,715	27,241	0	501,122	10,166	0
Организация-нерезидент	26.09.19	66,723	3,968	0	63,360	2,691	0
Организация-нерезидент	20.05.21	900,534	21,237	28,944	971,883	22,920	53,760
<b>Итого</b>		<b>93,414,854</b>	<b>4,185,006</b>	<b>351,271</b>	<b>85,207,085</b>	<b>3,524,567</b>	<b>493,640</b>
<b>Итого по балансу</b>			<b>97,951,131</b>				<b>89,225,292</b>

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

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2018 годов основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом: тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:	24,308,889	6,530,905	0	21,806,280	6,785,192	0
- здания и сооружения	17,991,499	2,778,684	0	15,029,993	2,488,380	0
- мебель, оборудование и прочие основные средства	6,317,390	3,752,241	0	6,776,287	4,296,812	0
Земля	64,828	0	0	58,257	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1,367,660	0	0	2,274,340	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1,378,458	0	0	704,604	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1,903	0	0	4,523	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2,542,808	X	0	2,405,600	X	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	X	0	43,900	X	0

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.			На 1 января 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	649,027	X	3,786	554,227	X	12
Нематериальные активы	1,925,714	866,284	X	2,793,081	1,388,389	X
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	564,739	0	0	610,003	0	0
Материальные запасы, в т.ч.:	391,400	X	0	447,328	X	0
- запасные части	48,170	X	0	57,931	X	0
- материалы	99,142	X	0	136,870	X	0
- инвентарь и принадлежности	226,526	X	0	222,477	X	0
- издания	824	X	0	2,383	X	0
- внеоборотные запасы	0	X	0	27,667	X	0
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств	16,738	X	0	0	X	0
Итого	33,195,426	7,397,189	3,786	31,702,143	8,173,581	12
Итого (за минусом амортизации и обесценения)	25,794,451			23,528,560		

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2017 г. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, или представляющие из себя объекты культурного наследия. В декабре 2017 года Банк с помощью независимого оценщика произвел оценку основных средств, ВНОД и ДАПП для целей проверки обесценения основных средств и переоценки ВНОД и ДАПП по справедливой стоимости. Полученная возмещаемая стоимость для целей проверки основных средств на обесценение определена Банком как наибольшая из рыночной стоимости по отчету оценщика и стоимости использования, оцененной по модели дисконтированных будущих «вмененных» дивидендов Банка. На счете по учету добавочного капитала отражен прирост стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК.

#### 4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>8,334,469</b>	<b>20,030,389</b>
Требования по получению процентных доходов	6,684,413	6,069,459
Резервы под процентные требования*	3,627,242	1,179,299
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	491,191	2,349,719
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19,039	3,443,340
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	600,000	0
Расчеты с работниками	22,228	23,631
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3,089,355	3,335,619
Резервы на возможные потери*	1,672,539	2,022,505
Незавершенные расчеты	1,739,989	1,412,694
Требования по прочим операциям	1,517,922	7,153,224
Резервы на возможные потери*	529,887	555,493
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>607,521</b>	<b>884,065</b>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	797	375
Расчеты по налогам и сборам	255,060	504,250
Расходы будущих периодов по другим операциям	351,644	379,440
<b>Итого</b>	<b>8,941,990</b>	<b>20,914,454</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

Доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляет 14.46%, процент сформированных под указанные активы резервов составил на отчетную дату 97.97%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составили более 19.55 млрд. рублей, со сроком свыше года – 1.554 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.002 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 г. доля активов с истекшими сроками погашения в общем объеме прочих активов составляла 42.7%, процент сформированных под указанные активы резервов составлял 87.2%. В оставшейся части требования по прочим активам со сроком до года составляли более 7.0 млрд. рублей, со сроком свыше года – 1.6 млрд. рублей, в том числе требования по расчетам с дебиторами и кредиторами и прочим операциям – 0.003 млрд. рублей.

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Счета клиентов в драгоценных металлах	518,625	563,757
Средства клиентов по брокерским операциям	1,926,483	2,865,212
Средства кредитных организаций*	34,487	1,503
Средства на текущих и расчетных счетах	140,911,603	232,774,011
Срочные депозиты	291,803,813	385,325,678
Обязательства по возврату заимствованных*		
ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,897,107	1,873,694
<b>Итого по Балансу</b>	<b>437,023,144</b>	<b>623,400,849</b>

\* Показатели, уменьшающие данную статью.

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	197,163,793	235,330,171
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,055,761	16,851,022
Финансовый сектор	59,608,809	63,055,040
Производство и машиностроение	34,321,953	47,509,078
Торговля	36,000,717	59,820,093
Сфера услуг	11,460,609	16,450,359
Металлургия	33,055,820	16,378,163
Нефтегазовая промышленность	475,070	1,012,876
Недвижимость и строительство	15,872,945	19,654,745
Транспортировка и хранение	13,325,875	9,128,061
Добыча полезных ископаемых	17,375,427	85,763,930
Телекоммуникации и информационные технологии	1,741,934	21,105,311
Энергетика	1,671,579	5,554,875
Наука, образование и здравоохранение	2,925,067	12,882,197
Пищевая промышленность	5,483,847	12,202,802
Региональные органы власти	282,895	27,043
Прочее	1,101,043	675,083
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>437,023,144</b>	<b>623,400,849</b>

#### 4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	24,578,526	14,890,791
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,834,493	2,064,698
Гарантийный фонд платежной системы	433,200	575,200
Незавершенные переводы	0	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	25,680,291	22,007,296
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	744,977	1,905,611
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	47,354,637	36,550,982
Обязательства по возврату заимствованных* ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	34,487	1,503
<b>Итого по Балансу</b>	<b>100,170,657</b>	<b>74,184,859</b>

\* 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 1,905,611 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитной организацией – резиденту РФ средств, в обеспечение по которым приняты облигации Министерства финансов РФ, составил 1,804,019 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 206.513 млн. рублей. Активы Банка в обеспечение выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России не передавались.



В соответствии с решением Руководства Банка для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П установлен целевой объем портфеля кредитов, доступных для залога в ЦБ РФ, в размере 10 млрд. рублей РФ до дальнейшего уведомления (т.е. приостановлено включение новых сделок в портфель до амортизации портфеля до уровня 10-15 млрд. рублей РФ). На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов согласно Положению 312-П, составляет 28.424 млрд. рублей (28.892 млрд. рублей – на 01.01.2017 г.). На 01.01.2018 г. данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

На 1 января 2018 г. объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения согласно положению Банка России 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составляет 93.893 млрд. рублей (95.099 млрд. рублей – на 01.01.2017 г.).

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.01.2018 г. представлены в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	807,579,179	131,676,777
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	111,113	0
2.1	кредитных организаций	0	0	1	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	111,112	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	108,283,022	93,893,474
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	24,858,051	12,099,285
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24,858,051	12,099,285
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	83,424,971	81,794,189
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	83,424,971	81,794,189
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4,904,750	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	186,717,007	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	275,422,012	37,783,303
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	134,986,147	0
8	Основные средства	0	0	27,851,731	0
9	Прочие активы	0	0	89,303,397*	0

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

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

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	744,977	1,905,611
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшения экономических выгод	33,481,416	31,292,137
<b>Итого</b>	<b>34,226,393</b>	<b>33,197,748</b>

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

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Наименование показателя</b>		
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:		
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	17,167,273	13,087,923
- внебиржевые форвардные контракты	16,679,225	12,344,681
- внебиржевые опционы с иностранной валютой и драг. металлами	437,478	700,394
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	113	42,848
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	50,316	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	141	0
- внебиржевые процентные СВОПы	16,314,143	18,204,214
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	15,330,519	17,954,108
- внебиржевые форвардные контракты	983,624	281
<b>Итого</b>	<b>33,481,416</b>	<b>31,292,137</b>

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 и 1 января 2018 годов выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2018 г.	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
<b>Наименование показателя</b>				
Облигации		48,856,008		40,886,809
Простые дисконтные векселя		1,637,565		14,368,417
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		275		275
Процентные векселя	7.5-7.6	6,288	7.5	6,104
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		184		0
<b>Итого по Балансу</b>		<b>50,499,861</b>		<b>55,261,330</b>

По состоянию на отчетную дату даты погашения облигаций находятся в интервале с 30.06.2020 г. по 20.12.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 29.01.2018 г. по 29.08.2022 г., с истекшим сроком погашения – 05.04.2012 г.; процентного векселя – 15.03.2018 г.

Временные интервалы погашения облигаций на начало года – с 26.02.2017 г. по 27.05.2026 г., даты предъявления простых дисконтных векселей – с 10.01.2016 г. по 05.08.2018 г., процентных векселей – с 16.04.2013 г. по 15.03.2018 г.

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

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых									
						1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-11	48021402272 В от 01.07.2013	20.12.16	28.12.16	5 000	20.12.28	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80				
БО-12	48021502272В от 01.07.2013	20.12.16	28.12.16	5 000	20.12.28	9,80	9,90	9,80	9,80	9,80	9,80				
БО-14	48021702272 от 01.07.2013	27.05.16	27.05.16	10 000	27.05.26	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40					
БО-002Р-02	48020102272В002Р от 22.05.2017	28.06.17	28.06.17	2,816	30.05.20	10,40	10,40	10,40	8,60	8,60	8,60				
БО-002Р-03	48020202272В002Р от 24.11.2017	28.11.17	28.11.17	3 000	02.12.22	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85	7,85

Если эмиссионными документами предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций, то досрочное погашение может быть принято уполномоченным органом Эмитента. ПАО РОСБАНК принял решение предоставить право досрочного погашения инвесторам в облигации серий БО-08, БО-09 и БО-14.

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

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

#### 4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>17,473,563</b>	<b>17,146,429</b>
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7,537,103	8,219,099
Обязательства по уплате процентов и купонов	2,304,785	2,183,380
Расчеты по конверсионным операциям	199,258	81,303
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	698	698
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2,212,906	370,948
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	168,118	408,073
Обязательства по прочим операциям	2,128,005	3,013,581
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,922,690	2,869,347
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>735,751</b>	<b>938,531</b>
Незавершенные расчеты	0	85,268
Расчеты по налогам и сборам	362,788	496,028
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	162,335	82,938
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	210,628	274,297
<b>Итого</b>	<b>18,209,314</b>	<b>18,084,960</b>

По состоянию на отчетную дату в структуре прочих обязательств обязательства со сроком завершения расчетов до года составили 16.264 млрд. рублей, более года – 1.821 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2017 г. составляли 17.01 млрд. рублей и 1.199 млрд. рублей.

#### **4.13. Уставный капитал**

В 2017 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 января 2017 г. составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. По состоянию на отчетную и предшествующую ей даты Уставный капитал полностью оплачен. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2017 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

#### **4.14. Внебалансовые обязательства**

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 846.699 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

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

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2018 г. 120.526 млрд. рублей; условные обязательства некредитного характера – 0.004 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2017 г. указанные показатели составляли 108.768 млрд. рублей и 0.003 млрд. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 г. безотзывные обязательства Банка составляли 914.938 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

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

## 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 2017 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 2.639 млрд. руб. (в т.ч. 0.640 млрд. рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2017 год составила 28.921 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 31.560 млрд. рублей.

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

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2017 год составила 5.430 млрд. руб. (1.622 млрд. руб. – за 2016 год), общая сумма расходов от списания активов (требований) и невысказанной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 2017 год составила 0.689 млрд. рублей (1.594 млрд. рублей – за 2016 год).

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 2017 год составило 0.704 млн. рублей (0.194 млн. рублей за 2016 год).

Превышение расходов на формирование резервов по прочим потерям за 2017 год над доходами от восстановления таких резервов составили 0.680 млрд. рублей (чистые доходы за 2016 год составили 0.956 млрд. рублей).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2017 год составили 1.771 млрд. рублей (в том числе -1.905 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). За 2016 год убыток по указанным инструментам составил -0.940 млрд. рублей (в том числе -1.140 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Убыток от операций с приобретенными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год составил -0.023 млрд.



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

Чистые расходы Банка от выбытия имущества за 2017 год составили -0.451 млрд. рублей (против 0.183 млрд. рублей доходов за 2016 год).

## **5.2. Информация о сумме курсовых разниц**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами за 2017 год составляли 0.793 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты 2.810 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2016 год составляли 0.057 млрд. рублей и 1.800 млрд. рублей соответственно.

## **5.3. Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2016 год составляли 11.954 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 2.783 млрд. рублей.

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

## **Сведения о прекращенной деятельности**

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2017, как и в предшествующем ему 2016 году, не принималось. Чистый убыток от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2017 год составил 11,727 тыс. рублей.

## **5.4. Налог на прибыль**

По итогам 2016 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,307,245 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 375.077 тыс. рублей; доход по отложенному налогу на прибыль – 101,571 тыс. рублей. Итогом явился отраженный в отчете о финансовых результатах за 2016 год расход по налогам в сумме 1,580,751 тыс. рублей.

По итогам 2017 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,376,408 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней – 1,730.015 тыс. рублей, сумма увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, отраженная в отчете о финансовых результатах за 2017 год составила 636,579 тыс. рублей; доход по отложенному налогу на прибыль -4,230 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3,381.528 тыс. рублей (4,757,029 тыс. рублей – на начало года), отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 496,911 тыс. руб. (отложенное налоговое обязательство в сумме 925,812 тыс. руб. – на 1 января 2017 г.), а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 984,943 тыс. рублей (1,134,724 тыс. рублей – на начало года), увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 613,235 тыс. рублей.

В 2017 году, как и в предшествующем ему 2016 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января и 1 октября 2017 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровней и общей суммы капитала.

По состоянию на 1 января 2017 г. минимально допустимое значение капитала, определяемого по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составляло 67.715 млрд. рублей (72.114 млрд. рублей – по состоянию на 1 января 2018 г.) при фактическом значении 116.872 млрд. рублей (и 114.785 млрд. рублей – на 1 января 2018 г.).

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 8,467,083 тыс. рублей (8,703,029 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.), размер рыночного риска – 12,792,300 тыс. рублей (15,746,800 тыс. рублей – на 01.01.2017 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 29,664,103 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 33,273,011 тыс. рублей (в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 г. в сумме 215,000 тыс. рублей). Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

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

Выплата дивидендов акционерам Банка ни в предшествующем (2016), ни в отчетном (2017) годах не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2016 год составили 3.421 млрд. рублей, за 2017 год – 1.292 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 892.092 млрд. рублей (732.863 млрд. рублей – на начало года). Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

- 1 группа активов – 173.984 млрд. рублей (66.577 млрд. рублей на начало года);
- 2 группа активов – 60.438 млрд. рублей (50.930 млрд. рублей на начало года);
- 3 группа активов – 0.018 млрд. рублей (0.180 млрд. рублей на начало года);
- 4 группа активов – 542.991 млрд. рублей (521.848 млрд. рублей на начало года);
- Активы с повышенными коэффициентами риска – 85.475 млрд. рублей (78.943 млрд. рублей на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска – 29.186 млрд. рублей (14.385 млрд. рублей на начало года).

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 25	73,603,652	x	x	x
1.1	отнесенные в базовый капитал	x	73,603,652	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	73,603,652
1.2	отнесенные в добавочный капитал	x	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	x	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	697,585,708	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	29,664,103
2.2.1			33,984,118	из них: субординированные кредиты	x	29,664,103
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	23,528,550	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	1,611,756	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	402,939	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	402,939
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	3,381,527	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	3,381,527	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	733,690
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	x	0	x	x	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	x	0	x	x	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	783,064,321	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	33,956,324	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	18,343,626
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	2,152,004	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	1,721,603
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	1,600,000

В соответствии с приведенной информацией, общая сумма существенных вложений в капитал финансовых организаций по состоянию на 1 января 2018 г. составила 33.956 млрд. рублей, в т.ч. уменьшающие источники базового капитала – 18.344 млрд. рублей, уменьшающая сумма источники добавочного капитала – 6.776 млрд. рублей.

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



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

На 1 января 2018 г. Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 86.052% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) – 114.705% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 43.218% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2017 г. составляли 157.5%, 132.8% и 38.9% соответственно.

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

Показатель финансового рычага на 1 января 2018 г. составил 8.2%, на начало года – 9.6%. Указанные изменения связаны с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 176.645 млрд. рублей, в т.ч. увеличением балансовых активов на 164.638 млрд. рублей; снижением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 3.716 млрд. рублей; увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 8.967 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 6.756 млрд. рублей) и увеличением на 2.619 млрд. рублей величины основного капитала.

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

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Денежные средства	17,879,220	17,660,951
Средства в Центральном банке РФ	11,470,015	38,258,278
Средства в кредитных организациях	14,750,265	4,991,315
Итого денежные средства и их эквиваленты	44,099,500	60,908,544

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности, за 2017 год составил 17.929 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 60.108 млрд. рублей, проценты уплаченные – 32.193 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9.936 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.340 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 0.783 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2016 год, составил 9.496 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 64.473 млрд. рублей, проценты уплаченные – 36.388 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9.130 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.370 млрд. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2016 год составил 5.967 млрд. рублей.



## 9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

Выбытие прав требования (в части прав требования к заемщику по первичному договору на размещение денежных средств, ранее приобретенных на основании договора уступки прав требования) отражается в дату уступки прав требования на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются в дату уступки прав требования, определенную условиями сделки, на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка прав требования по непроцентным доходам по договорам на выполнение работ (оказание услуг) отражается в дату перехода права собственности на уступаемые права требования на балансовом счете № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

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

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

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

### Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

В 2017 году в целях урегулирования проблемной задолженности, повышения качества кредитного портфеля и снижения издержек по взысканию задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершал сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров, договоров об ипотеке, договоров 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 за 2017 год составила 1.331 млрд. рублей (в т.ч. 14.464 млн. долларов США), цена продажи – 0.487 млрд. рублей, сумма восстановленных резервов – 1.138 млрд. рублей.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам составила 4.114 млрд. рублей (в т.ч. 2.522 млн. долларов США), цена продажи – 0.076 млрд. рублей, сумма восстановленных резервов – 3.105 млрд. рублей.

В 3-ем квартале 2017 года Банк осуществил сделку уступки права требования к кредитной организации – нерезиденту Акционеру. Сумма уступаемых прав требования составила 20 млн. долларов США, цена продажи – 15.549 млн. долларов США, на символ расходов от операций по предоставленным кредитам, права требования по которым приобретены, отнесено 267.3 млн. рублей.

Указанные кредитные требования классифицированы Банком в 3-ю категорию качества, сумма восстановленных в дату продажи резервов составила 250.083 млн. рублей.

В результате данных операций на финансовый результат Банка за 2017 год отнесен убыток в сумме 5.852 млрд. рублей.

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

#### **Информация о приобретенных в отчетном периоде правах требований**

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

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

По состоянию на 1 января 2018 г. общая балансовая стоимость приобретенных прав требований составляла 1.675 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 1.455 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.22 млрд. рублей). Соответствующие показатели по состоянию на начало года составляли 7.527 млрд. рублей (в т.ч. к юридическим лицам – 7.255 млрд. рублей, к физическим лицам – 0.272 млрд. рублей).

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

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

На 1 января 2018 г. в балансе Банка в Разделе В «Внебалансовые счета» отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования в сумме 1.675 млрд. рублей (7.527 млрд. рублей – на 01.01.2017 г.).

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

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

- составление полного перечня рисков (все риски, которым Банк подвержен или может быть подвержен);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Банка, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками, которые могут снижать присущий уровень их влияния (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);

- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом головного Банка Группы;
- определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

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

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

Учитывая разнообразие и изменения, происходящие в Группе, Головной Банк Группы определяет и разрабатывает подходы к управлению всеми рисками, которые были признаны значимыми на 2017 год:

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

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

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

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

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

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

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

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

- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов кредитной организацией.
- Процессы подготовки отчетности Банка по ВПОДК основаны на следующих принципах:
- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями независимыми от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска. Независимыми могут считаться подразделения, не имеющие общего руководителя, кроме Председателя Правления. Отчетность по ВПОДК формируется подразделениями, деятельность которых не предполагает принятие риска.
- Предоставление необходимой информации ответственными подразделениями. Ответственные подразделения Банка предоставляют информацию, необходимую для подготовки отчетности по ВПОДК, в соответствии с установленными сроками и форматом предоставления данных.
- Соответствие качества данных установленным требованиям. В рамках подготовки отчетности по ВПОДК все вовлеченные подразделения придерживаются установленных стандартов качества данных.
- Соответствие периодичности подготовки отчетности по ВПОДК запросам получателей отчетов и их содержанию. Периодичность подготовки отчетности по ВПОДК определяется в соответствии с запросами получателей к требуемой информации и содержанием отчетов.
- Стандартизация форматов отчетности. Отчетность по ВПОДК Банка составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Банка, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Банка об уровне достаточности его капитала.
- Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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



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

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

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

Банк использует результаты стресс-тестирования для следующих целей:

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

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

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

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

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

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

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

- организация управления банковскими рисками;
- организация разработки и внедрения методологии анализа рисков;
- координация мер по минимизации влияния рисков на экономическую деятельность и деловую репутацию Банка;
- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников Банка в области управления различными видами рисков;



- осуществление процедур по выявлению, анализу, оценке и управлению всеми значимыми рисками;
- формирование регламентирующей базы и предложений по ее совершенствованию в части управления значимыми рисками, обеспечение ее исчерпывающей полноты, применения в Банке, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Банка на ежедневной основе, и инициация процесса эскалации на соответствующий уровень Руководства, в случае необходимости;
- формирование отчетности в рамках управления рисками;
- оценка обоснованности ключевых допущений, используемых в процессе измерения значимых рисков;
- осуществление иных функций в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.
- Функционирование СУР основывается на следующих принципах:
- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

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

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

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

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

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

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

### 10.1. Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов, так как диверсификация кредитного портфеля, регламентация процедур оценки кредитных заявок, система мониторинга кредитного портфеля / качества осуд и т.д. Качественные и количественные методики управления кредитным риском для каждого сегмента определяются в соответствующих кредитных политиках.

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

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

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

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

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск. Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- предварительный и последующий контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирования резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
- Процесс финансирования сегмента предпринимателей реализуется Банком с использованием политики минимизации кредитных рисков в рамках кредитных продуктов данного сегмента. Принятые критерии оценки финансового состояния заемщиков применялись без существенных изменений в течение 2017 года. Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок предусматривает проведение подробного анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения.

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

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

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

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

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

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

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

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

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этом случае могут быть как 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 2017 году ПАО РОСБАНК предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

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

#### Данные об активах, содержащих кредитный риск

	Сумма требований (тыс. руб.),	
	на 1 января 2017 г.	на 1 января 2018 г.
<b>Состав активов</b>		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	518,036,947	598,785,228
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	477,049,103	559,707,634
- учтенные векселя	7,566,810	0
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1,807	1,758
- требования по сделкам по приобретению права требования	7,526,877	1,874,872
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	644,831	501,214
- прочая приравненная к ссудной задолженности	25,247,718	38,909,748
процентные требования и требования по получению комиссий	9,699,361	8,752,424
средства, размещенные на корреспондентских счетах	16,161,979	9,847,349
прочие активы, всего, в том числе:	106,433,770	103,041,510
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	102,477,583	93,073,553
<b>Итого активов</b>	<b>650,332,057</b>	<b>720,436,508</b>

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

#### Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	01.01.18	100.0	69.5	22.2	2.5	0.5	5.3
	01.01.17	100.0	64.4	25.6	2.3	0.4	7.3
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.18	100.0	87.4	23.8	2.7	0.8	5.5
	01.01.17	100.0	81.5	27.7	2.5	0.5	7.8
- учтенные векселя	01.01.18	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0



Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (Факторинг)	01.01.18	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.17	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	100.0	88.8	2.9	0.7	0.1	9.5
	01.01.17	100.0	98.3	0.9	0.2	0.0	2.6
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	100.0	16.3	0.0	0.0	0.0	83.7
	01.01.17	100.0	30.9	0.0	0.0	0.0	69.1
- прочая приравненная к судной задолженности	01.01.18	100.0	99.9	0.0	0.0	0.0	0.1
	01.01.17	100.0	99.8	0.0	0.0	0.0	0.2
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.18	100.0	66.1	10.7	2.2	0.6	20.4
	01.01.17	100.0	40.8	10.1	1.7	0.8	48.6
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.17	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего, в том числе:	01.01.18	100.0	88.2	0.0	0.0	0.0	1.8
	01.01.17	100.0	98.2	0.0	0.0	0.0	1.8
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.18	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.17	100.0	99.5	0.0	0.0	0.0	0.5
<b>Итого активов</b>	<b>01.01.18</b>	<b>100.0</b>	<b>73.9</b>	<b>18.6</b>	<b>2.1</b>	<b>0.5</b>	<b>4.8</b>
	<b>01.01.17</b>	<b>100.0</b>	<b>70.5</b>	<b>20.5</b>	<b>1.8</b>	<b>0.4</b>	<b>6.8</b>

\* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2018 г. большую часть кредитного портфеля (91.7%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (92.5%). На 1 января 2017 г. задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 90.0% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 91.0% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2018 г. (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 38.555 млрд. рублей (в т.ч. по судам, судной и приравненной к ней задолженности – 35.976 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2017 г. составляли 46.868 млрд. рублей и 44.075 млрд. рублей соответственно. По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов за 2016 год составила 68.270 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 78.075 млрд. руб., в т.ч. по судам, судной и приравненной к ней задолженности – 59.298 млрд. руб. и 68.146 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2017 год составила 37.227 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 39.187 млрд. руб., в т.ч. по судам, судной и приравненной к ней задолженности – 28.898 млрд. руб. и 31.537 млрд. руб. соответственно.

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

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

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

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

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительства по состоянию на отчетную дату составила 860.057 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 61.916 млрд. руб. (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.001 млрд. руб., поручительства (гарантии) иностранных юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's), а также юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России – 61.916 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 184.702 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 102.250 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 36.050 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 30.756 млрд. руб.;
- оборудование – 12.579 млрд. руб.;
- товары в обороте – 2.567 млрд. руб.;
- имущество – 0.500 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 злогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком. Цена продажи залога не должна быть ниже его рыночной стоимости, указанной в актуальном отчете оценщика.

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

#### **Информация об активах с просроченными сроками погашения**

По состоянию на 1 января 2017 г. объем просроченных активов, отраженных на соответствующих счетах, составлял 34,368,353 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 30,807,231 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,738,317 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,822,805 тыс. рублей;

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 г. сформированы резервы в объеме 33,562,331 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 30,079,001 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 1,651,240 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,822,090 тыс. рублей.

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

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

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

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

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составил 4.18% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 1.62%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 2.57%).

При этом по состоянию на 1 января 2018 г. удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П составил 4.77% против 6.77% – на начало отчетного периода. Покрытие таких активов резервами за отчетный год составило 97.63% (94.9% – на начало года).

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г.

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

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	в т.ч. длительностью:			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ипотека, и т.д.;	01.01.18	37,676,877	6,132,936	990,902	959,110	29,593,927
	01.01.17	43,271,486	2,808,545	1,473,063	1,824,001	37,265,877
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.18	13,488,919	4,366,742	7,255	3,543	9,061,377
	01.01.17	15,206,432	45,893	92,795	296,403	14,770,341
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.18	23,640,632	1,745,895	983,389	953,822	19,957,516
	01.01.17	27,430,519	2,582,538	1,361,082	1,626,847	21,860,052
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.18	1,758	0	0	0	1,758
	01.01.17	1,791	0	0	0	1,791

Вид актива	По состоянию на	Активы с просроченными платежами (всего)	в т.ч. длительностью			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.18	155,868	201	248	1,643	153,560
	01.01.17	188,414	114	1,832	951	186,517
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.18	419,710	0	0	0	419,710
	01.01.17	445,330	0	17,354	0	427,976
Проценты по требованиям и требованиям по покупке комиссий	01.01.18	1,838,000	1,131,173	32,321	44,860	829,646
	01.01.17	4,513,372	1,162,810	159,509	40,567	3,190,486
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.18	1,844,965	5,092	295,899	2,531	1,541,523
	01.01.17	2,578,854	941,689	129,445	49,729	1,457,181
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.18	0	0	0	0	0
	01.01.17	558,646	0	0	0	558,646
Итого активов с просроченными платежами	01.01.18	41,369,862	7,269,173	1,319,092	1,008,489	31,780,098
	01.01.17	60,362,912	4,713,064	1,762,017	2,014,287	41,873,554

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

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

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2017 г. составил 5.118 млрд. рублей (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 2.513 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, включая субъектов малого и микро-бизнеса, составлял 6.018 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 4.540 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составила 5.823 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.345 млрд. рублей).

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

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

В общем объеме активов Банка, определенных по форме 0409806, объем реструктурированных ссуд составил 1.05% (1.47% – на начало года).

Совокупный объем кредитного риска, взвешенного по уровню риска, по данным отчетности по форме 0409806 по состоянию на 1 января 2018 г. по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 644.755 млрд. рублей, в том числе по активам с коэффициентом риска 100% – 506.764 млрд. рублей (или 78.60%).

В оставшейся части активы с пониженными коэффициентами риска составили 13.942 млрд. рублей (2.16%), с повышенными коэффициентами риска – 124.049 млрд. рублей (19.24%). Указанные величины рассчитаны с учетом риска на контрагента (пониженные коэффициенты применены к требованиям к субъектам РФ и кредитным организациям – резидентам стран с высокой страновой оценкой) и принятого обеспечения (гарантии кредитных организаций – резидентов стран с высокой страновой оценкой).

Объем кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера составил 112.894 млрд. рублей, по производным финансовым инструментам – 11.816 млрд. рублей.

## Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами

Кредитный риск по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 г. представлен следующим образом. В состав базового капитала Банка включен положительный финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами за 2016 год в сумме 139,125 тыс. рублей, полученный от третьих лиц. Источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,278,904 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2018 г. источники дополнительного капитала Банка скорректированы на убыток от операций с производным финансовыми инструментами в сумме 1,904,754 тыс. рублей.

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

Кредитный риск Банка по сделкам с производными финансовыми инструментами по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г. представлен следующими показателями.

	тыс. руб.	
	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2018 г.
Размер текущего кредитного риска по ПФИ	11,536,602	7,872,476
Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге	35,005,258	27,361,189
Размер текущего кредитного риска по сделкам с ПФИ, не включенным в соглашение о неттинге	7,768	1,814

Отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения, на 01.01.2018 г. составляет 0.023% (0.067% – на 01.01.2017 г.).

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

### Риск концентрации

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

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



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

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

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

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

Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2018 годов дают следующие данные:

#### Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2017					На 01.01.2018				
	На 01.01.17, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
<b>Активы</b>										
Денежные средства	2.36%	2.38%	0.00%	0.00%	0.00%	1.97%	1.91%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральной банке Российской Федерации	2.14%	2.14%	0.00%	0.00%	0.00%	4.71%	4.71%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:										
обязательные резервы	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.68%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.84%	0.28%	1.86%	1.51%	0.00%	0.84%	0.01%	0.53%	0.27%	0.00%
Финансовые активы										
оценочный по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14%	2.71%	2.37%	2.23%	0.08%	3.41%	1.86%	1.56%	1.37%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	64.18%	58.26%	5.49%	0.83%	0.41%	62.60%	63.68%	2.86%	1.18%	2.08%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	6.13%	5.87%	0.48%	0.00%	0.00%	6.84%	6.82%	0.02%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.04%	4.88%	0.16%	0.00%	0.00%	4.28%	4.27%	0.02%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удостоверяющие доплатежи	12.81%	11.87%	0.84%	0.00%	0.00%	9.65%	8.81%	0.74%	0.00%	0.00%
Требование по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.42%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.40%	3.40%	0.00%	0.00%	0.00%	2.56%	2.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.18%	1.15%	0.03%	0.00%	0.01%	2.25%	2.23%	0.01%	0.00%	0.02%
<b>Всего активов</b>	<b>100.00%</b>	<b>88.88%</b>	<b>10.84%</b>	<b>4.87%</b>	<b>0.48%</b>	<b>100.00%</b>	<b>92.22%</b>	<b>5.70%</b>	<b>2.76%</b>	<b>2.08%</b>
<b>Обязательства</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	15.80%	7.80%	7.73%	8.73%	0.07%	9.21%	4.44%	4.59%	4.41%	0.08%

Наименование статьи	На 01.01.2017					На 01.01.2018				
	На 01.01.17, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.18, всего	По Российской Федерации	По группе стран ОЭСР	В т.ч. Франция	Прочие страны
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	88.06%	85.84%	2.04%	0.45%	0.38%	77.33%	74.03%	0.96%	0.47%	2.34%
в том числе:										
заклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	32.03%	31.17%	0.48%	0.32%	0.38%	38.28%	29.80%	0.40%	0.27%	0.26%
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.33%	6.33%	0.00%	0.00%	0.00%	4.12%	4.12%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	7.07%	7.07%	0.00%	0.00%	0.00%	8.88%	8.88%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательства 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%
Отложенные налоговые обязательства	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.09%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.84%	2.41%	0.43%	0.12%	0.00%	2.24%	2.14%	0.10%	0.06%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.12%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Всего обязательства</b>	<b>100.00%</b>	<b>89.38%</b>	<b>10.20%</b>	<b>7.30%</b>	<b>0.46%</b>	<b>100.00%</b>	<b>81.83%</b>	<b>6.78%</b>	<b>4.94%</b>	<b>2.42%</b>

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименования показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	4,886,586	12,615,586
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	45,892,297	47,088,746
2.1	банкам-нерезидентам	17,050,983	16,705,946
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	28,336,150	30,011,456
2.3	физическим лицам – нерезидентам	305,164	371,344
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7,976,732	10,531,406
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7,976,732	9,944,798
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	586,608
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	65,280,872	65,879,640
4.1	банков-нерезидентов	40,494,472	50,593,768
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19,426,846	10,282,584
4.3	физических лиц – нерезидентов	5,369,554	4,793,290

## 10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года за 2017 год (по данным консолидированной управленческой отчетности):

млн. руб.

	Период, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	425,773	-5,459	-2,729	2,729	5,459
Ссуды, предоставленные клиентам	400,456	-3,892	-1,900	1,900	3,798
Долговые ценные бумаги	81,285	-245	-123	123	245
<b>Итого процентные активы</b>	<b>907,514</b>	<b>-9,396</b>	<b>-4,752</b>	<b>4,752</b>	<b>9,502</b>
Средства банков	143,703	-2,250	-1,125	1,125	2,250
Средства клиентов	512,587	-5,458	-2,938	3,134	6,270
Выпущенные долговые ценные бумаги	79,245	-188	-99	99	198
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>736,516</b>	<b>-7,906</b>	<b>-4,162</b>	<b>4,358</b>	<b>8,718</b>

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с Положением 511-П составляет 0.658 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.383 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.275 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2016 год, рассчитанные в соответствии с Положением 367-П, составляли 0.892 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.367 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.525 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 12.792 млрд. рублей, за 2016 год – 15.747 млрд. рублей.

### **10.3. Структурный валютный риск**

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

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

Банк оценивает структурный валютный риск Банка/Группы путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах. В настоящий момент открытая валютная позиция рассчитывается в соответствии с методологией Банка России, описанной в Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положении Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

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

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

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

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

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

Информация об уровне структурного валютного риска на 01.01.2017 г. представлена в таблице:

						тыс. руб.
Номер г/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	14,863,301	1,408,522	1,321,248	286,149	17,879,220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16,205,253	0	0	0	16,205,253
2.1	Обязательные резервы	4,735,238	0	0	0	4,735,238
3	Средства в кредитных организациях	2,117,607	586,052	11,453,086	583,510	14,750,265
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,146,191	809,488	0	0	38,955,677
5	Чистая судная задолженность	337,939,146	134,673,642	13,453,087	216,693	486,589,571
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44,241,969	1,800,890	436,949	704	46,480,331
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,993	0	0	0	38,256,993
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46,961,377	60,039,039	950,715	0	97,951,131
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1,166	0	0	0	1,166
9	Отложенный налоговый актив	4,757,029	0	0	0	4,757,029
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25,794,451	0	0	0	25,794,051
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	125,720	0	0	0	125,720
12	Прочие активы	8,941,860	675,039	116,711	16,800	8,941,860
13	<b>Всего активов</b>	<b>639,284,869</b>	<b>190,302,470</b>	<b>27,735,806</b>	<b>1,107,659</b>	<b>758,431,804</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	169,696	0	0	0	169,696
15	Средств кредитных организаций	51,281,129	46,885,987	2,007,462	16,079	100,170,657
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284,842,181	122,154,922	25,231,801	4,794,230	437,023,144
16.1	Вклады физических лиц	156,007,149	40,333,431	6,520,100	54,805	204,915,285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,226,383	0	0	0	34,226,383
18	Выпущенные долговые обязательства	50,492,279	7,582	0	0	50,499,861
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	925,812	0	0	0	925,812
21	Прочие обязательства	16,001,010	3,107,830	96,464	4,010	19,208,314
22	Разрывы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	663,638	42,461	63,329	1,957	771,285
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>437,622,249</b>	<b>172,178,782</b>	<b>27,399,056</b>	<b>4,816,276</b>	<b>642,016,362</b>



Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 г.:

						тыс. руб.
Номер п/п	Наименования статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	14,790,807	1,373,720	1,285,089	211,335	17,880,951
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43,570,874	0	0	0	43,570,874
2.1	Обязательные резервы	5,314,596	0	0	0	5,314,596
3	Средства в кредитных организациях	181,881	901,610	2,178,718	1,749,408	4,991,315
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,042,884	189,546	241,710	0	31,474,140
5	Чистая ссудная задолженность	486,935,879	124,281,573	42,780,521	2	633,888,087
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54,848,847	0	0	0	54,848,847
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39,690,586	0	0	0	39,690,586
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42,373,225	45,803,514	1,048,553	0	88,225,282
8	Требование по текущему налогу на прибыль	26,837	0	0	0	26,837
9	Отложенный налоговый актив	3,878,438	0	0	0	3,878,438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,528,550	0	0	0	23,528,550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85,223	0	0	0	85,223
12	Прочие активы	18,973,132	338,617	3,601,980	724	20,914,454
13	<b>Всего активов</b>	<b>698,217,269</b>	<b>172,888,432</b>	<b>51,136,668</b>	<b>1,861,469</b>	<b>824,203,789</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	208,513	0	0	0	208,513
15	Средства кредитных организаций	30,379,133	38,557,295	5,238,487	9,944	74,184,859
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	464,589,978	135,269,304	31,878,218	1,883,351	623,400,849
16.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176,835,158	48,286,315	17,623,804	1,167,606	244,012,884
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,187,748	0	0	0	33,187,748
18	Выпущенные долговые обязательства	55,261,330	0	0	0	55,261,330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	295,916	0	0	0	295,916
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	16,787,591	1,150,581	143,089	3,699	18,084,960
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	839,885	48,219	173,885	2,225	1,062,194
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>581,568,082</b>	<b>175,013,399</b>	<b>37,233,659</b>	<b>1,879,219</b>	<b>805,694,369</b>

## Анализ чувствительности к структурному валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам по данным управленческой отчетности за 2016 и 2017 годы. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и осуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, если подобные осуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма (в млн. рублей), указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год
Прибыль до налогообложения	95	123	129	185
Прочие статьи капитала	76	98	103	156

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. К тому же чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

### 10.4. Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

Контроль и управления процентным риском банковской книги осуществляется ежемесячно.

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

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

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

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

В течение 2017 года, как и предшествующего ему 2016 года, процентный риск Банка не превышал установленных лимитов и пороговых значений.

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Краткосрочная	125	-25
Среднесрочная	-1 608	-1 943
Долгосрочная	2 793	1 254
<b>Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки</b>	<b>1 310</b>	<b>-714</b>

## 10.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

## 10.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Анализ риска ликвидности (по данным управленческой отчетности за 2017 и 2016 год) представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок по- вышения ме- ста- миллион	31 декабря 2017 г. млн. руб. Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	28,408	2,617	8,175	14,993	8,384	-	131,867
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,855	-	-	-	-	-	42,955
Средства в банках	86,789	13,503	26,889	54,960	18,100	-	199,947
Суды, предоставленные клиентам	37,445	63,788	144,810	138,089	8,568	-	309,819
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,568	-	3,256	13,173	16,578	-	48,012
Инвестиции, удерживаемые до погашения	68,876	809	3,811	13,882	-	-	88,187
Основные средства	124	247	1,110	5,921	7,389	-	14,712
Нематериальные активы	38	77	348	1,844	2,304	-	4,808
Требование по текущему налогу на прибыль	63	-	-	-	-	-	83
Отложенные налоговые активы	304	179	751	2,348	-	-	3,532
Прочие активы	2,916	972	2,723	7,381	-	-	8,972
<b>Итого активы</b>	<b>361,872</b>	<b>83,189</b>	<b>191,858</b>	<b>246,291</b>	<b>61,903</b>	<b>-</b>	<b>833,804</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,077	-	-	-	-	-	41,077
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	121	85	-	-	208
Средства банков	35,121	7,127	81	-	-	-	42,328
Средства клиентов	222,776	63,445	123,019	187,110	80,901	-	627,851
Выпущенные долговые ценные бумаги	278	8	14,771	27,773	10,289	-	63,121
Прочие резервы	1,048	-	-	-	-	-	1,048
Обязательства по текущему налогу на прибыль	542	-	-	-	-	-	542
Отложенные налоговые обязательства	66	-	-	-	-	-	66
Прочие обязательства	3,083	884	-	-	-	-	9,837
Субординированный долг	412	-	-	17,280	16,104	-	34,366
<b>Итого обязательства</b>	<b>308,403</b>	<b>71,432</b>	<b>137,982</b>	<b>202,348</b>	<b>87,894</b>	<b>-</b>	<b>808,278</b>
Разница между активами и обязательствами	42,469	17,048	53,885	42,443	-26,991	-	



Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	42,468	54,547	108,183	160,826	124,525	124,525	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	37,975	0	0	0	0	4,735	42,710
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,620	0	0	0	0	0	43,620
Средства в банках	68,960	5,585	17,388	30,779	15,111	0	142,034
Ссуды, предоставленные клиентам	42,491	58,133	117,622	139,838	12,318	0	569,194
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,794	987	4,286	12,178	15,223	112	38,590
Инвестиции, удерживаемые до погашения	66,332	182	5,908	20,018	5,000	0	98,650
Основные средства	120	268	1,160	5,185	7,733	0	15,488
Нематериальные активы	26	48	345	1,875	2,003	0	4,187
Отложенные налоговые активы	42	85	382	2,035	2,544	0	5,088
Прочие активы	7,400	634	795	3,181	0	0	11,910
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>273,758</b>	<b>63,833</b>	<b>142,297</b>	<b>221,890</b>	<b>58,614</b>	<b>4,847</b>	<b>764,449</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,378	0	0	0	0	0	40,378
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	128	87	0	0	190
Средства банков	50,138	7,075	4,181	108	0	0	61,498
Средства клиентов	139,692	41,279	127,801	90,803	34,598	0	444,173
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,830	10,002	28,209	10,460	0	50,607
Прочие резервы	1,485	0	0	0	0	0	1,485
Обязательства по текущему налогу на прибыль	215	0	0	0	0	0	215
Отложенные налоговые обязательства	12	24	110	585	732	0	1,463
Прочие обязательства	4,948	587	1,374	226	0	0	7,133
Субординированный долг	3,005	329	750	9,089	28,888	0	39,972
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>239,865</b>	<b>51,223</b>	<b>184,348</b>	<b>129,063</b>	<b>72,680</b>	<b>0</b>	<b>646,998</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>33,893</b>	<b>12,610</b>	<b>-12,046</b>	<b>92,807</b>	<b>-14,498</b>	<b>4,847</b>	
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>33,893</b>	<b>46,813</b>	<b>34,466</b>	<b>127,072</b>	<b>112,806</b>	<b>117,453</b>	

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 и 31 декабря 2018 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 105,143 млн. руб. и 99,258 млн. руб. соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам

выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

В течение 2016 и 2017 годов стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2018 г. составило 86.1% (на 01.01.2017 г. – 157.5%), значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 114.7% (на 01.01.2017 г. – 132.8%), что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2018 г. составило 43.2% (38.9% – на 01.01.2017 г.), что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

### **10.7. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

### **10.8. Управление структурой и достаточностью капитала Банка**

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

Контроль достаточности капитала осуществляется Банком:

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

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

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

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

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

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

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

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

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных в риск-аппетите Банка:
  1. планируемые операции по управлению капиталом;
  2. планирование капитализации дочерних организаций;
  3. планирование дивидендов;
- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала Банка;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в риск-аппетите Банка.

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

Банк осуществляет управления достаточностью капитала в трех периметрах:

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

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

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

## **11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

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

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

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

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

## Обслуживание физических лиц

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 2300 устройств, системы «Интернет-Банк» и мобильное приложение «РОСБАНК Онлайн». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, открывать новые и управлять действующими вкладами, сберегательными счетами, погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги. В рамках развития каналов дистанционного банковского обслуживания в 2017 году сервис перевода денежных средств с карты на карту стал доступен не только в банкоматах Банка, системе «Интернет-банк» и в мобильном приложении «РОСБАНК онлайн», но и на сайте Банка, где такой перевод могут осуществить не только клиенты РОСБАНКа, но и держатели карт других банков.

В 2017 году Банк продолжил развитие расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка, был запущен процесс перевода банковских карт Банка с бумажных ПИН-конвертов на безбумажное формирование ПИН-кода к карте через колл-центр Банка.

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц и роста транзакционного бизнеса Банка в 2017 году продолжилось развитие линейки банковских карт с дополнительными возможностями: запущены ко-брендовые дебетовые карты в партнерстве с программой РЖД-Бонус. Новая линейка учитывает потребности различных категорий населения, предлагая как классические и премиальные карты для сегмента «масс» и «масс премиум», так и специальный продукт для студентов: карта РЖД-РОСБАНК в партнерстве с международной дисконтной программой для студентов ISIC. Карта РЖД-РОСБАНК позволяет накапливать бонусные баллы, которые впоследствии можно обменять на премиальные билеты на поезда дальнего следования Федеральной Пассажирской Компании или скоростные поезда «Сапсан».

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

В целях исполнения закона о национальной платежной системе с 1 июля 2017 г. Банк осуществляет эмиссию дебетовых карт платежной системы «МИР» в качестве основной карты к счету, на который клиент получает денежные средства из федеральных и региональных бюджетов РФ. Разработан и инициирован процесс постепенного перевода клиентов-«бюджетников» на карты ПС «МИР», на которых закон о национальной платежной системе распространяет свое действие с 01 июля 2018 г. Для удовлетворения потребностей держателей карт МИР Банк, в дополнение к картам классической и премиальной категорий предлагает именную карту МИР мгновенного выпуска, введен сервис защиты 3DS безналичных покупок по карте в интернет Mir.Aссерт, реализована возможность получения наличных денежных средств по картам армянской национальной платежной системы ArCa в банкоматах Банка в рамках сети приема НСПК.

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

Основной задачей Банка является сохранение размера розничного кредитного портфеля наряду с повышением качества услуг и контроля уровня риска в условиях изменений экономической ситуации в стране и конъюнктуры рынка. Приоритетным направлением является также повышение эффективности бизнес-процессов, в особенности автоматизация кредитного конвейера.



Стабилизация экономической ситуации в РФ положительным образом отражается на оживлении потребительской активности, увеличивая спрос населения на кредиты. На протяжении 2017 года наблюдалось увеличение объема заявок на продукты розничного кредитования среди всех сегментов заемщиков. РОСБАНК планомерно работает над улучшением условий кредитования, снижая процентные ставки и упрощая процесс оформления и получения кредита. В целях стимулирования продаж розничных кредитов используется процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, предполагающая упрощенный процесс кредитования. Основная конкуренция на рынке развернулась за добросовестных заемщиков, где основным продуктом банков стало «Рефинансирование». С 1 июня 2017 г. существенно снижены процентные ставки по потребительским кредитам и кредитным картам. Со 2-ого квартала 2017 года наблюдается повышенный спрос на продукт «Рефинансирование потребительских кредитов», в связи с чем Банк принял решение в 3-ем квартале 2017 года увеличить максимальную сумму кредита до 2 млн. рублей, а также сделать более либеральными условия его получения. Для оформления кредита по упрощенной схеме достаточно паспорта и положительной кредитной истории в РОСБАНКе или любом другом банке. Дополнительно в 4-ом квартале внедрены специальные условия внутреннего рефинансирования, позволяющие привести условия по действующим кредитам к текущим рыночным условиям. Кроме того, с 3-его квартала 2017 года увеличен средний размер одобряемого кредитного лимита по кредитным картам для всех категорий клиентов.

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

#### **Обслуживание корпоративных клиентов**

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

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

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

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

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

#### **Развитие клиентской базы**

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

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

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

#### **Кредиты корпоративным клиентам**

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

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

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

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

#### **Кредиты субъектам малого и микро-бизнеса**

В 2017 году Банк продолжил развитие направления по обслуживанию клиентов малого и микро-бизнеса, к которому относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы, с годовой выручкой по официальной отчетности до 400 млн. рублей включительно.

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

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

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

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

На отчетную дату активных клиентов данного сегмента насчитывается более 82 тысяч.

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

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

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

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

Основные некредитные продукты и услуги включают:

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

## Операции на финансовых рынках

В 2017 году ПАО РОСБАНК активно осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

В 2017 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними.

Информация о требованиях и обязательствах Группы РОСБАНК в разрезе операционных сегментов, определенных по данным МСФО-отчетности, на 01.01.2017 и на 01.01.2018 г. г. приводится в следующих таблицах:

млн. руб.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распределено	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Чистая процентная маржа	26,880	8,252	1,805	2,020	38,956
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-12,722	445	0	0	-12,277
Чистые комиссионные доходы	5,746	2,063	402	-207	8,004
Чистый операционный доход от финансовой деятельности	139	1	1,540	-1,060	720
Дивиденды полученные	276	221	95	0	595
Прочие резервы	24	-800	-4	291	-489
Прочие доходы	300	46	48	689	1,083
Внешние операционные расходы/доходы	20,643	10,228	3,989	1,733	36,593
Межсегментное распределение доходов	1,0881	859	-315	-1,733	0
Итого операционные доходы	21,732	11,187	3,574	0	36,803
Операционные расходы	-27,688	-3,544	-1,829	206	-32,955
Межсегментное распределение операционных расходов	106	79	21	-206	0
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	254	204	91	0	549
Прибыль/(убыток) до налогообложения	-5,694	7,826	1,857	-2	4,187
Расходы по налогу на прибыль	0	0	0	-1,083	-1,083
Чистая прибыль/(убыток)	-5,694	7,826	1,857	-1,083	3,104
Активы сегмента	419,080	313,323	132,376	16,848	880,708
Обязательства сегмента	372,295	308,278	86,988	10,689	780,148

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	-1,239	-909	-228	0	-2,376
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	24,653	16,497	7,348	0	48,498
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	149	119	36,884	0	37,152
Средства в банках	425	11,873	73,628	0	86,126
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,614	3,060	1,383	0	8,237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,427	31,813	10,872	0	72,912
Ссуды, предоставленные клиентам	345,943	241,887	0	0	587,810
Основные средства	10,261	7,526	1,888	0	19,675
Нематериальные активы	1,048	769	193	0	2,010
Прочие активы	2,340	0	0	15,947	18,287
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	190	0	0	190
Средства банков	10,615	21,709	15,669	0	47,993
Средства клиентов	208,407	252,486	0	0	461,893
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	362	283	35,347	0	35,992
Выпущенные долговые ценные бумаги	130,981	18,799	8,373	0	158,133
Субординированный долг	16,484	14,811	8,597	0	39,872
Прочие обязательства	2,496	0	0	10,580	13,085
Капитальные затраты	1,672	1,227	308	0	3,207

млн. руб.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Не распре- делено	12 месяцев закончившихся 31 декабря 2017 г.
Чистая процентная маржа	25 583	7 723	672	4 484	38 472
Резервы под обесценение активов по которым начисляются проценты	-3 126	-187	-3	-136	-3 452
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	351	16	2 075	1428	3 888
Чистые комиссионные доходы	7 084	2 091	468	-189	9 474
Прочие доходы	163	-106	-3	-98	-58
Дивиденды полученные	115	383	33	0	511
Прочие доходы	296	30	50	699	1 075
Межсегментное распределение операционных доходов	1422	4 313	481	-5 216	0
Итого операционные доходы	31 878	14 241	3 773	0	49 892
Операционные расходы	-28 511	-4 111	-2 053	-944	-35 519
Межсегментное распределение операционных расходов	-624	-222	-98	944	0
Прочие неоперационные доходы	-54	-183	-18		-236
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 688	9 745	1 604	0	14 038
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	-832	-2 530	280	0	-3 842
Чистая прибыль/(убыток)	1857	7 215	1 324	0	10 396
Активы сегмента на 31 декабря 2017 г.	443 385	458 332	126 633	12 569	1 040 915
Обязательства сегмента на 31 декабря 2017 г.	372 080	476 619	48 868	10 531	908 318



## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2018 г. операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

		тыс. руб.			
Номер п/п	Наименования статьи	По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	0	17.879,220	0	17.660,951
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	16,205,253	0	43.570,874
2.1	Обязательные резервы	0	4.735,238	0	5.314,696
3	Средства в кредитных организациях	11.460,670	14,750,255	2,054,388	4,991,315
3.1	Средства в кредитных организациях	11,460,670		2,054,388	
	Ационеры	11,439,956		2,034,975	
	Участники Группы	20,715		19,413	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,772,807	38,956,877	13,488,069	31,474,140
	Ационеры	16,930,578		12,817,405	
	Участники Группы	1,842,029		650,664	
5	Чистая ссудная задолженность	82,328,344	488,589,571	138,893,842	633,998,067
5.1	Ссудная и привлеченная к ней задолженность	83,136,468		138,987,580	
	Ационеры	6,214,025		10,844,038	
	Участники Группы	76,912,759		128,048,825	
5.2	Ключевой управленческий персонал	8,684		3,816	
	Резервы на возможные потери	808,124		3,638	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,335,907	46,480,331	39,769,510	54,849,847
6.а	Участники Группы	38,335,960		39,769,513	
6.б	Резервы на возможные потери	53		3	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,256,983	38,256,983	39,690,589	39,690,586
	Участники Группы	38,256,983		39,690,589	
	Резервы на возможные потери	53		3	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895	97,951,131	14,707,930	89,225,292
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23,937,895		14,707,930	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	1,166	0	28,837
9	Отложенный налоговый актив		4,757,029	0	3,878,438
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	25,784,451	0	23,526,550
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	125,720	0	85,223
12	Прочие активы	1,882,235	8,941,990	2,967,561	20,914,454
12.1	Прочие активы	2,679,089		2,957,580	
	Ационеры	16,862		9,508	
	Участники Группы	2,662,427		2,858,072	
12.2	Резервы на возможные потери	818,854		19	
13	<b>Всего активов</b>	<b>178,897,868</b>	<b>766,431,804</b>	<b>212,961,400</b>	<b>924,203,789</b>

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2017	Итого по балансу на 01.01.2017	По состоянию на 01.01.2018	Итого по балансу на 01.01.2018
14	Обязательства кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	189,886	0	206,513
15	Средства кредитных организаций Акционеры	68,943,383	100,170,657	52,747,482	74,184,859
	Участники Группы	42,243,606		36,641,146	
15.1	Субординированные кредиты (депозиты) Акционеры	28,699,778		16,106,316	
	Участники Группы	39,337,571		33,984,118	
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями Участники Группы	0		0	
	Ключевой управленческий персонал	2,134,245	437,023,144	2,852,295	623,400,848
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1,851,582		2,554,976	
		282,683		297,320	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Акционеры	20,895,914	34,226,393	20,933,114	33,197,748
		20,895,914		20,933,114	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	50,499,861	0	55,281,330
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	295,916
20	Отложенные налоговые обязательства	0	925,812		0
21	Прочие обязательства Акционеры	1,026,252	18,209,314	513,363	18,084,960
	Участники Группы	751,421		487,608	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон Акционеры	274,831		15,754	
	Участники Группы	0	771,285	0	1,062,194
		0		0	
23	<b>Всего обязательства</b>	<b>92,999,794</b>	<b>642,016,362</b>	<b>77,046,238</b>	<b>805,694,369</b>
24	Внебалансовые обязательства Безотзывные обязательства кредитной организации Акционеры	337,050,617	914,938,215	349,733,293	846,668,178
	Участники Группы	316,796,678		332,204,030	
	Ключевой управленческий персонал	21,248,158		17,621,520	
		8,783		7,743	
25	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства Акционеры	1,382,946	108,767,848	5,716,507	120,528,458
	Участники Группы	1,288,971		2,189,193	
	Ключевой управленческий персонал	85,974		3,547,314	
		0		0	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 2018 год	Итого по Банку за 2018 год	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8,124,082	63,167,280	11,848,803	59,577,226
1.1	От размещения средств в кредитных организациях Акционеры	3,535,096	6,773,065	7,811,204	12,622,343
	Участники Группы	144,850		42,627	
1.2	От осуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) Участники Группы	3,390,248		7,788,577	
	Ключевой управленческий персонал	2,129,339	48,781,710	2,063,048	40,159,884
		2,127,646		2,062,361	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1,693		687	
1.4	От вложений в ценные бумаги Акционеры	0	0	0	0
	Участники Группы	2,459,657	7,612,505	1,974,551	6,795,081
		0		0	
		2,459,657		1,974,551	

Номер п/п	Наименование статьи	За 2016 год	Итого по Банку за 2016 год	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5,853,378	35,738,178	4,542,882	53,872,925
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5,638,389	7,501,858	4,357,583	5,522,434
	Акционеры	3,823,288		2,849,581	
	Участники Группы	1,713,113		1,408,032	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	218,979	23,837,285	185,099	23,522,150
	Участники Группы	208,134		168,437	
	Ключевой управленческий персонал	8,865		16,662	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,397,035	0	4,628,341
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2,270,714	27,431,102	7,308,111	25,904,303
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-2,121,768	8,848,318	-2,228	2,838,108
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1,643,927	1,018,243	-2,855,372	184,552
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	148,948	36,278,418	7,303,883	28,543,411
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8,939,526	-939,873	-760,888	-1,771,042
	Акционеры	-8,993,512		-756,887	
	Участники Группы	53,888		-4,001	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	45,578	0	18,768
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-18,747	0	-23,076
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-618	0	-573
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2,331,287	8,683	-1,449,918	845,688
	Акционеры	-2,488,848		-1,444,481	
	Участники Группы	158,581		-5,457	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	1,799,989	0	2,810,273
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-1	48,588	0	-52,618
	Акционеры	-1			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,883,581	3,421,142	2,045,444	2,228,136
	Участники Группы	2,883,581		2,045,444	
14	Комиссионные доходы	926,989	8,430,287	1,728,408	9,603,744
	Акционеры	73,779		68,375	
	Участники Группы	852,949		1,659,854	
	Ключевой управленческий персонал	241		179	
15	Комиссионные расходы	287,108	2,389,745	222,002	2,340,493
	Акционеры	43,425		34,822	
	Участники Группы	243,683		187,180	
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	194	50	704
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-53,164	855,841	-35	-680,281
	Участники Группы	-53,164		-35	

Номер п/п	Наименование статьи	За 2016 год	Итого по Банку за 2016 год	За 2017 год	Итого по Банку за 2017 год
19	Прочие операционные доходы	81,047	3,484,588	176,914	2,168,801
	Акционеры	437		149,005	
	Участники Группы	80,610		27,909	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
20	Чистые доходы (расходы)	-7,610,621	51,146,323	8,821,885	41,349,471
21	Операционные расходы	1,084,290	41,885,478	830,180	32,818,294
	Акционеры	87		727	
	Участники Группы	385,897		115,021	
	Ключевой управленческий персонал	698,326		714,432	
22	Прибыль до налогообложения	-8,694,911	9,279,847	7,991,705	8,531,177
23	Возмещение (расход) по налогам	0	1580,751	0	3,738,772
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-8,694,911	7,699,096	7,991,705	4,792,405

Операции, проведенные в 2017 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

По состоянию на 1 января 2017 г. сумма требований по ценным бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 3.324 млрд. рублей, сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги, составляла 3.220 млрд. рублей. На отчетную дату по указанным операциям сумма требований по бумагам, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе с Акционером, составляла 1.006 млрд. рублей, сумма обязательств, в обеспечение которых переданы данные бумаги – 1.006 млрд. рублей.

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

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

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 1,003.68 млн. рублей (за 2016 год – 845.07 млн. рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 8.91%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2016 год – 0.000 млн. рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения (выплата которых ожидается после истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода) – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 126.68 млн. рублей (отложенная часть премии за 2017 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 92.03%. За 2016 год общая сумма указанных выплат составила 181.32 млн. рублей;
- выходные пособия – 40.08 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 15.14%. За 2015 год общая сумма указанных выплат составила 17.92 млн. рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2018 г. составила 11 256 человек, в том числе основного управленческого персонала – 86 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2017 г. составляли 11 880 и 105 человек соответственно.

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В ПАО РОСБАНК

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

Функции Комитета по вознаграждениям включают в том числе:

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

В течение 2017 года проведено 2 очных и 4 заочных заседания Комитета по вознаграждениям. Общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям в течение 2017 года составил 9,8 млн. рублей.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году не проводилась.

Система оплаты труда в ПАО РОСБАНК распространяется на все структурные подразделения (бизнес-подразделения, подразделения поддержки, внутреннего контроля, управления рисками) и обособленные подразделения (филиалы).

Функции принятия рисков в ПАО РОСБАНК по состоянию на конец 2017 года осуществляли:

- 12 членов Правления ПАО РОСБАНК, включая Председателя Правления
- 17 иных работников, принимающих риски.

При этом Заместитель Председателя Правления – член Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками, признан должностным лицом, управляющим рисками, и не относится к числу работников, принимающих риски.

Основные цели системы оплаты труда:

- повышение мотивации работников на достижение целевых параметров развития бизнеса;
- унификация принципов премирования, повышение объективности и прозрачности системы мотивации работников;
- повышение аффективности, заинтересованности и ответственности за результаты труда;
- усиление связи оплаты труда работников с их личным трудовым вкладом и конечным результатом работы ПАО РОСБАНК в целом.

В основе системы оплаты труда ПАО РОСБАНК лежат ключевые показатели эффективности. Система ключевых показателей эффективности предусматривает наличие у работников общебанковских показателей деятельности, целевых (плановых) значения которых утверждаются централизованно на уровне коллегиальных органов Банка, и функциональные ключевые показатели, целевые значения которых устанавливаются руководителями подразделений. Показатели могут распространяться на всех работников, отдельные команды или на отдельных работников.

В 2017 году существенных изменений в политику вознаграждений ПАО РОСБАНК не вносилось.



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

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

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

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

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

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

В течение 2017 года проводилась работа по формализации качественной оценки подразделений.

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

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

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

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

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

В 2017 году нефиксированное вознаграждение выплачивалось 12 членам исполнительных органов (здесь и далее суммы указываются без учета выплат в пользу Заместителя Председателя Правления – члена Правления, основные обязанности которого связаны с управлением рисками и исходя из списка соответствующих работников на конец 2017 года) и 17 работникам, осуществляющим функции принятия рисков (здесь и далее исходя из списка соответствующих работников на конец 2017 года).

В 2017 году гарантированные премии членам исполнительных органов не выплачивались, работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплачивались 19 раз на сумму 3.328 млн. рублей.

Стимулирующих выплат при приеме на работу в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Выплат выходных пособий в 2017 году в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось.

Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения на конец 2017 года составила в отношении членов исполнительных органов 193.403 млн. рублей, в отношении иных работников, принимающих риски 20.04 млн. рублей (в том числе долгосрочные обязательства указаны с учетом дисконтирования, включая страховые взносы, без учета начисленных процентных расходов; суммы обязательств, привязанные к стоимости акций или курсу евро, взяты с учетом актуальных на момент отражения в учете курсов).

В течение 2017 года отложенное вознаграждение выплачивалось членам исполнительных органов в сумме 117.614 млн. рублей, иным работникам, принимающим риски, в сумме 30.472 млн. рублей.

Выплаты в 2017 году составляют (без учета выплат в 2017 году за предшествующие периоды, в том числе отложенных премий):

- Фиксированная часть – 328.546 млн. рублей (члены исполнительных органов), 96.089 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Нефиксированная часть – 1.02 млн. рублей (члены исполнительных органов), 0.64 млн. рублей (иные работники, принимающие риски);
- Оплата стоимости добровольного медицинского страхования работников, детей работников, страхования от несчастных случаев – 0.606 млн. рублей (члены исполнительных органов), 0.678 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Выплаты в 2017 году за предшествующие периоды, включая отложенные премии: 199.105 млн. рублей (члены исполнительных органов), 91.997 млн. рублей (иные работники, принимающие риски).

Удержания вознаграждений в 2017 году не производилось.

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин

Главный бухгалтер

М.В. Садовая





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 109 листов

