

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Публичного акционерного общества РОСБАНК  
и его дочерних организаций**  
за 2016 год

*Март 2017 г.*

# Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	11
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	15
2. Непрерывность деятельности	17
3. Основы представления отчетности	17
4. Основные положения учетной политики	19
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	46
6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	49
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50
8. Средства в банках	50
9. Производные финансовые инструменты	51
10. Ссуды, предоставленные клиентам	53
11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	56
13. Основные средства и нематериальные активы	57
14. Прочие активы	58
15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	59
16. Средства Центрального банка Российской Федерации	59
17. Средства банков и международных финансовых организаций	59
18. Средства клиентов	60
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	61
20. Прочие обязательства	62
21. Субординированный долг	62
22. Уставный капитал	62
23. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	63
24. Резерв под обесценение, прочие резервы	64

**Аудиторское заключение независимого аудитора о консолидированной  
финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК  
и его дочерних организаций**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
25. Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	65
26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	65
27. Комиссионные доходы и расходы	66
28. Прочие доходы	66
29. Операционные расходы	66
30. Налог на прибыль	67
31. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	71
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	71
33. Операции со связанными сторонами	74
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	77
35. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	80
36. Пруденциальные требования	81
37. Управление капиталом	81
38. Информация по сегментам	82
39. Политика управления рисками	86
40. События после отчетной даты	112

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
ПАО РОСБАНК

### **Заключение о консолидированной финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее – «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Публичного акционерного общества РОСБАНК несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, (далее - «Банковская Группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банковской Группой по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской Группы 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России***

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций.

***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. управление рисками Банковской Группы осуществлялось головной кредитной организацией Банковской Группы, за исключением кредитного и операционного рисков, управление которыми осуществлялось на индивидуальной основе в каждой кредитной организации Банковской Группы. Помимо этого, управление кредитным и операционным рисками в отношении Банковской Группы осуществлялось материнской компанией Сосьете Женераль С.А.

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской Группы рыночного риска, 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. Методики по управлению кредитным и операционным рисками утверждены уполномоченными органами управления в каждой отдельной кредитной организации Банковской Группы. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банковской Группы рыночному риску, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банка. Отчетность по кредитному и операционным рискам подготавливалась на индивидуальной основе в каждой кредитной организации Банковской Группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления рыночным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банковской Группы 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. Периодичность и последовательность отчетов по кредитному и операционным рискам, управление которыми осуществлялось на уровне каждого отдельного Банка соответствовали внутренним документам Банка.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, за исключением отчетов по кредитному и операционным рискам, управление которыми осуществлялось на уровне каждого отдельного банка, а также на уровне материнской компании Сосьете Женераль С.А.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

15 марта 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторе**

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



## ГРУППА РОСБАНК

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение публичного акционерного общества РОСБАНК и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- проведение оценки способности Группы продолжать деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 15 марта 2017 года.

От имени Правления:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва



  
\_\_\_\_\_  
Заместитель Председателя Правления


15 марта 2017 года  
г. Москва

# ГРУППА РОСБАНК

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

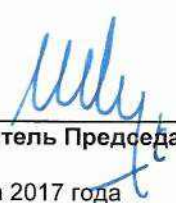
	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	48 499	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 33	37 152	56 968
Средства в банках	8, 33	86 126	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	10, 33	587 810	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 33	8 237	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	72 912	79 582
Основные средства	13	19 675	20 105
Нематериальные активы	13	2 008	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль		48	435
Отложенные налоговые активы	30	3 086	3 363
Прочие активы	14, 33	15 153	12 273
<b>Итого активы</b>		<b>880 706</b>	<b>1 011 179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 15, 33	35 982	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	16	190	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	17, 33	47 993	68 684
Средства клиентов	18, 33	461 893	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	158 133	159 795
Прочие резервы	24	1 545	1 315
Обязательства по текущему налогу на прибыль		382	120
Отложенные налоговые обязательства	30	1 409	1 548
Прочие обязательства	20, 33	9 749	10 507
Субординированный долг	21, 33	39 872	58 281
<b>Итого обязательства</b>		<b>757 148</b>	<b>890 678</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	22	17 587	17 587
Эмиссионный доход	22	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		1 684	2 771
Фонд переоценки основных средств		5 952	6 834
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 309)	(1 616)
Хеджирование денежных потоков		(156)	(889)
Нераспределенная прибыль		40 093	36 107
<b>Итого капитал</b>		<b>123 558</b>	<b>120 501</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>880 706</b>	<b>1 011 179</b>

От имени Правления:

  
Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

  
Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва



# ГРУППА РОСБАНК

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	23, 33	86 718	93 459
Процентные расходы	23, 33	(47 761)	(56 130)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>38 957</b>	<b>37 329</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	24, 33	(12 277)	(21 107)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>26 680</b>	<b>16 222</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	25, 33	(986)	(1 873)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	26, 33	1 599	1 525
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		107	(152)
Комиссионные доходы	27, 33	10 794	12 098
Комиссионные расходы	27, 33	(2 790)	(2 565)
Прочие резервы	24, 33	(489)	(791)
Дивиденды полученные		595	46
Прочие доходы	28	1 083	1 196
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>9 913</b>	<b>9 484</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>36 593</b>	<b>25 706</b>
Операционные расходы	29, 33	(32 955)	(35 135)
Прочие неоперационные доходы		549	229
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>4 187</b>	<b>(9 200)</b>
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	30	(1 083)	(82)
<b>Чистая прибыль/(убыток) за год</b>		<b>3 104</b>	<b>(9 282)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ</b>			
Базовая и разводненная (руб.)	31	2,00	(5,98)

От имени Правления:



Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва




Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ГРУППА РОСБАНК

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Чистая прибыль/(убыток) за год		3 104	(9 282)
Прочий совокупный доход/(расход)			
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		–	(1 248)
Налог на прибыль		–	250
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(690)	789
Налог на прибыль от курсовых разниц, возникающих при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(397)	–
Хеджирование денежных потоков		911	(276)
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков		(178)	64
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года		142	467
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		242	233
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение года		(77)	(140)
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль		(47)	139
<b>Итого совокупный доход/(расход)</b>		<b>3 057</b>	<b>(9 143)</b>

От имени Правления:

  
Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва



  
Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ГРУППА РОСБАНК


## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2014 года	17 587	59 707	1 982	8 346	(2 176)	(677)	44 875	129 644
Чистая прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	-	-	(9 282)	(9 282)
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	789	(998)	560	(212)	-	139
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789</b>	<b>(998)</b>	<b>560</b>	<b>(212)</b>	<b>(9 282)</b>	<b>(9 143)</b>
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 129 млн. руб.)	-	-	-	(514)	-	-	514	-
31 декабря 2015 года	17 587	59 707	2 771	6 834	(1 616)	(889)	36 107	120 501
Чистая прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	-	-	3 104	3 104
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	(1 087)	-	307	733	-	(47)
<b>Итого совокупный доход/(расход) за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 087)</b>	<b>-</b>	<b>307</b>	<b>733</b>	<b>3 104</b>	<b>3 057</b>
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 220 млн. руб.)	-	-	-	(882)	-	-	882	-
31 декабря 2016 года	17 587	59 707	1 684	5 952	(1 309)	(156)	40 093	123 558

От имени Правления:

  
Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

  
Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# ГРУППА РОСБАНК

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные		88 730	92 736
Проценты уплаченные		(48 182)	(58 660)
Коммиссионные доходы полученные		10 769	12 554
Коммиссионные расходы уплаченные		(2 775)	(2 625)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(278)	(3 498)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		(1 238)	22 709
Прочие операционные доходы полученные		1 039	1 196
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		41	(99)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(31 175)	(30 626)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(948)	623
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>15 983</b>	<b>34 310</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(970)	1 660
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 318	10 818
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		(7 776)	(3 276)
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		8 326	62 292
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(2 115)	(2 274)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(621)	1 366
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		(19 452)	(24 248)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(17 259)	(74 527)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		(19 108)	(16 629)
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		(1 280)	(1 138)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		(645)	(441)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательства, связанных с судебными разбирательствами		(31)	(15)
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(43 630)</b>	<b>(12 102)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3 501)	–
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		898	104
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		10 272	1 381
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(12 857)	(5 088)
Приобретение основных средств		(3 207)	(3 065)
Поступления от выбытия основных средств		1 810	817
Поступления от реализации дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств		–	(2 550)
Дивиденды полученные		595	46
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 990)</b>	<b>(8 355)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	19	(35 845)	(24 427)
Выпуск облигаций	19	60 000	42 386
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		6 293	9 525
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(30 352)	(13 108)
Погашение субординированного долга		(9 960)	–
<b>Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(9 864)</b>	<b>14 376</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(2 756)	9 538
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		<b>(62 240)</b>	<b>3 457</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	6	<b>175 232</b>	<b>171 775</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	6	<b>112 992</b>	<b>175 232</b>

От имени Правления:

Председатель Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Заместитель Председателя Правления

15 марта 2017 года  
г. Москва

Примечания на стр. 15-112 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### 1. Организация

РОСБАНК (первоначальное название «Независимость») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения клиентами РОСБАНКа в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году РОСБАНК приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью обеспечения банковскими услугами входящих в нее компаний. В 2000 году РОСБАНК приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к РОСБАНКу и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году РОСБАНК объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков «ОВК» – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция РОСБАНКа с группой «ОВК» сделала РОСБАНК финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция РОСБАНКа. В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над РОСБАНКом в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194,09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в РОСБАНКе до 57,57%. 23 марта 2009 года РОСБАНК выпустил 26 665 928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60,6786% и 39,3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в РОСБАНКе на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы РОСБАНК, принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит», которые продолжили свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков РОСБАНК и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брендом. Опираясь на различное позиционирование как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура нацелена на улучшение финансовых показателей путем увеличения выручки за счет перекрестных продаж и синергии различных бизнес-направлений для снижения операционных затрат.

В 2013 году Societe Generale продолжил консолидировать свои позиции на российском рынке путем приобретения в декабре 2013 года у Группы ВТБ дополнительной 10% доли в уставном капитале РОСБАНКа, увеличив ее до 92,4%. В рамках данного соглашения РОСБАНК продал Группе ВТБ некоторые российские активы: акции, котирующиеся на Московской бирже, а также некоторые кредиты и недвижимость.

В апреле 2015 года Societe Generale, в соответствии со стратегией наращивания доли своего участия в капитале РОСБАНКа, приобрел у Группы «Интеррос» еще 7% акций Банка. Таким образом, доля участия Societe Generale увеличилась до 99,4%.

Деятельность РОСБАНКа осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Зарегистрированный офис РОСБАНКа расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 и 9 филиалов соответственно.

РОСБАНК (далее – «Группа») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	
АО «КБ ДельтаКредит» (ранее – ЗАО «КБ ДельтаКредит»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс Банк»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Русфинанс»	Российская Федерация	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC	Ирландия	Ликвидировано	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	Российская Федерация	Присоединено	Присоединено	Лизинговая деятельность
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	Ликвидировано	Ликвидировано	Процессинг операций с пластиковыми картами
RosInvest SA	Люксембург	Ликвидировано	Ликвидировано	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ОА НКО «ИНКАХРАН» (ранее – ОАО НКО «ИНКАХРАН»)	Российская Федерация	Продано	Продано	Инкассационные услуги
ОА «ОРС» (ранее – ОАО «ОРС»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «Авто»	Российская Федерация	Ликвидировано	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	Продано	Продано	Транспортные услуги
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ООО «РБ-Сервис» (ранее – ООО «РБС Авто»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовые услуги
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	Телекоммуникационные услуги

В дополнение к перечисленным выше компаниям Группа контролирует ряд компаний специального назначения. Основной деятельностью этих компаний специального назначения является управление дефолтным портфелем.

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.



# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В феврале 2016 года произошла ликвидация компании Red and Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC.

В ноябре 2015 года Группа продала несвязанной третьей стороне инвестиции в своих дочерних компаниях ОАО НКО «ИНКАХРАН» и ООО «Инкахран Сервис», что привело к утрате ее контроля над ними. Финансовый результат данной сделки был несущественным.

В декабре 2015 года ООО «БСЖВ Лизинг» было присоединено к дочерней компании Группы ООО «РБ Лизинг».

В июле 2015 года произошла ликвидация компании RosInvest SA.

В декабре 2015 года произошла ликвидация ООО «Процессинговая компания «Никель».

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов акциями РОСБАНКа владели следующие акционеры:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Акционер	%	%
Societe Generale S.A.	99,49	99,49
Прочие	0,51	0,51
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением РОСБАНКа 15 марта 2017 года.

## 2. Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

## 3. Основы представления отчетности

### Заявление о соответствии

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Совет по МСФО»), и Разъяснениями, выпущенными Комитетом по разъяснению международных стандартов финансовой отчетности («КРМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, и некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 16 «*Основные средства*». Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

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 Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Группы составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с требованиями МСФО.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей, если не указано иное.

### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа на данный момент имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией стандартов МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

## **4. Основные положения учетной политики**

### **Принципы консолидации**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность РОСБАНКа и компаний, контролируемых РОСБАНКом (дочерних компаний). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права / несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций, принадлежащих Банку, с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупном доходе с момента получения Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать эту дочернюю компанию.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все существенные внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», а именно следующим подходом:

- активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- статьи капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии инвестиций в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### **Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем**

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО (IFRS) 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

- активы и обязательства объединяемых предприятий отражаются по балансовой стоимости;
- в результате сделки по объединению бизнеса не отражается новый гудвил, а происходит корректировка за счет капитала;
- отчет о прибылях и убытках составляется начиная с даты сделки по объединению бизнеса;
- сравнительные данные не пересчитываются.

#### **Неконтрольные доли участия**

Неконтрольные доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Группе.

Неконтрольные доли участия представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

#### **Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях**

Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются непосредственно в капитале и относятся на акционеров Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток отражается в составе прибылей или убытков и рассчитывается как разница между (i) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (ii) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такой дочерней компании, учитываются как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочерней компании (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IAS) 39 или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимую или совместную компанию при первоначальном признании.

#### **Признание доходов и расходов**

##### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### *Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО*

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО / РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Признание доходов – прочее**

##### Признание комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается в составе выручки по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда оказание услуг по организации финансирования завершено. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

##### Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

##### Признание доходов от аренды

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

##### Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. 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.

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### **Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ 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 Группой 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.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы категории ССЧПУ первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Чистые прибыли или убытки, относимые на финансовый результат, включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно в отчете о прибылях и убытках. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев реклассификации, произведенной в соответствии с изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами.

#### **Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Все производные финансовые инструменты признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В консолидированном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (исключение составляют изменения справедливой стоимости валютных форвардов и свопов, которые отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистой прибыли и убытков по операциям с иностранной валютой).

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



- Производные инструменты хеджирования

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Группа должна документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющиеся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Группа квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

#### *Хеджирование справедливой стоимости*

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости, и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

#### *Хеджирование денежных потоков*

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования отражается на соответствующем счете капитала, в то время как неэффективная часть отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые прибыли и убытки по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки».

Суммы, признанные непосредственно в составе капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи.

Если совершение прогнозируемой операции более не ожидается, нереализованные прибыли и убытки, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, незамедлительно реклассифицируются из капитала в состав прибылей или убытков. Совершение прогнозируемой операции, которое более не является в высшей степени вероятным, может, тем не менее, продолжать быть ожидаемым.

Если срок действия инструмента хеджирования истекает, инструмент продается, его действие прекращается или инструмент исполняется, накопленные доходы или расходы по инструменту, признаваемые в составе прочего совокупного дохода с периода, когда хеджирование являлось эффективным, остаются в составе капитала до совершения прогнозируемой операции.

#### ***Встроенные производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие непродовные основные договоры, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

#### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, являются обращающимися на активном рынке непродовными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированными сроками погашения, в отношении которых Группа имеет четкое намерение и возможность осуществлять удержание до наступления срока погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непродовные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Группы также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Группы считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений Группа определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого инструмента, который в значительной степени является аналогичным рассматриваемому, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Группа также использует такой метод.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков.

#### **Государственные субсидии**

Группа реализовывает программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам в размере 2/3 от ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.

Группа также принимает участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляет кредиты по сниженной процентной ставке. Государственная субсидия к получению представляет собой субсидию на возмещение недополученного процентного дохода вследствие того, что установленная правительством процентная ставка превышает договорную процентную ставку.

Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью ссуды, выданной в рамках государственной программы, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» в составе кредитов и авансов клиентам. Государственные субсидии признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке как процентные доходы на систематической основе в тех периодах, в которых Группа признает процентные доходы по кредитам, которые компенсируются с использованием государственных субсидий.

### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («соглашения обратного РЕПО»). Соглашения РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления казначейскими операциями.

Соглашения РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков и международных финансовых организаций/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках / ссуды, предоставленные клиентам. В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по соглашениям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении ожидаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение балансовой стоимости которых осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков за период.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются через прибыль или убыток. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенных периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

#### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

При возможности Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации может относиться продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта ссуды, прекращается признание предыдущей ссуды, и признается новая;
- если реструктуризация ссуды не вызвана финансовыми трудностями заемщика, Группа руководствуется тем же подходом, что и в отношении рассматриваемых далее финансовых обязательств;
- если реструктуризация ссуды вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к ее обесценению, Группа отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если ссуда не является обесцененной в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

#### **Реклассификация финансовых активов**

Группой был реклассифицирован ряд непроизводных финансовых инструментов: реклассификация инструментов произведена из категории активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию активов, удерживаемых до погашения. Реклассифицированные инструменты отражаются по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по решению руководства, и решение принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала в отношении реклассифицированных ценных бумаг, амортизируются в отчете о прибылях и убытках на протяжении срока, остающегося до погашения таких ценных бумаг; амортизация осуществляется в форме корректировки процентного дохода, аналогично амортизации премии.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и всех основных соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Накопленные прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

#### **Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты**

##### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

##### ***Долевые инструменты***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Группы относится непосредственно на уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Группы, не отражаются в составе прибылей или убытков.

##### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

#### ***Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки***

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются Группой 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.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период. Чистые прибыли или убытки, относимые на финансовый результат, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

#### ***Прочие финансовые обязательства***

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.



Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

#### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

#### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

#### ***Группа как арендодатель***

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **Активы, изъятые в результате взыскания**

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Для учета активов, изъятых в результате взыскания, Группа может руководствоваться МСФО (IAS) 2 «Запасы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» или любыми другими применимыми стандартами в зависимости от характера и целевого использования таких активов.

### **Запасы**

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже.

### **Основные средства**

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

Любое увеличение стоимости участка земли или здания, возникающее в результате их переоценки, относится на фонд переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости участка земли или здания, возникающее в результате их переоценки, относится на расходы в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива и отнесенную на фонд переоценки основных средств.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех подходов:

- сравнительный подход, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный подход, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный подход, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Амортизация переоцененных зданий отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков, принадлежащих Группе на правах собственности, и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Объект основных средств списывается в случае выбытия или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

#### **Нематериальные активы**

##### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

#### ***Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)***

Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку признаются в составе прибылей и убытков в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

#### ***Списание нематериальных активов***

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

#### ***Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила***

Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась. Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

#### **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценными металлами.

#### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

#### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу в отношении временных разниц между данными, включенными в финансовую отчетность, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Как правило, отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Такие отложенные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

#### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### ***Операционные налоги***

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### ***Резервы***

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения текущих обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению текущих обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### **Фидуциарная деятельность**

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

#### **Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения бизнеса, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Группы.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам**

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации и других стран, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности впоследствии переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В апреле 2016 года Группа РОСБАНК приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив работникам Группы РОСБАНК 60 185 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности («Акции, привязанные к результатам деятельности»), на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Бенефициарами являются руководящие корпоративные должностные лица Группы РОСБАНК на дату принятия Программы предоставления акций. Условия вознаграждения представлены ниже:

#### 1. Сроки вознаграждения:

Транш	Период выплат
Транш 1	Октябрь 2016 года
Транш 2	Октябрь 2018 года
Транш 3	Октябрь 2019 года

#### 2. Условия выплат вознаграждения:

Выплаты, рассчитываемые на основе Акции, привязанных к результатам деятельности,, происходят при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов выплат. Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2016 года совокупная балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 71 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма обязательств по выплатам, рассчитываемым на основе акций, составляла 971 млн. руб.

### *Учет влияния гиперинфляции*

#### **Российская Федерация**

В соответствии с МСФО (IAS) 29 до конца 2002 года экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

#### **Методика пересчета иностранных валют**

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания.

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.



Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше); а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежной деятельности Группы, функциональная валюта которой не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, выражены в рублях, с использованием курсов обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли участия).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерней компанией, которая имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместной или зависимой компании, ведущей зарубежную деятельность, оставшаяся доля которой становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочерней компании, включающей зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерней компанией, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтрольной доли участия, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых компаний или совместных компаний, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

#### **Обменные курсы и цены на сырьевые товары**

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Руб. / долл. США	60,6569	72,8827
Руб. / евро	63,8111	79,6972
Руб. / тр. унция золота	70 307,41	77 419,65
Руб. / тр. унция платины	55 015,81	63 553,71
Руб. / тр. унция палладия	41 004,06	39 866,84
Руб. / тр. унция серебра	985,07	1 007,24

#### **Залоговое обеспечение**

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

#### **Фонды капитала**

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- «фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории ИНДП;
- «фонд хеджирования денежных потоков», включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- «фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- «фонд переоценки», отражающий эффект переоценки основных средств.

#### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость в основном будет возмещена не в результате продолжающегося использования, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно иметь намерение осуществить продажу актива, причем такая сделка должна быть завершена в течение одного года с момента его классификации.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольной доли участия в бывшей дочерней компании после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбытия), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

#### **Существенные суждения, использованные при применении учетной политики, и основные источники неопределенности в оценках**

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно применять суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### **Существенные суждения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные суждения в дополнение к тем, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Руководство провело проверку финансовых активов Группы, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Группы удерживать данные активы до погашения. Подробное описание данных активов содержится в Примечании 13.

#### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### **Обесценение займов и дебиторской задолженности**

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик испытывает финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует суждения руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдаются параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство, применяя суждения, составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (i) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (ii) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, а также ее прибыли/(убытки).

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Группы.

#### *Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости*

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 года.

#### *Возможность возмещения отложенных налоговых активов*

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

#### **Изменения в учетной политике**

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации*

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия*» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.*

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

*МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»*

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

## **5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательству по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

#### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

#### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»*

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление о позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.



Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

## **6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации**

	<b>31 декабря 2016 года, млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2015 года, млн. руб.</b>
Денежные средства	20 057	26 942
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>28 442</u>	<u>76 283</u>
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b><u>48 499</u></b>	<b><u>103 225</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 4 869 млн. руб. и 3 899 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, рассчитанные как доля остатка на счетах клиентов согласно требованиям ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	<b>31 декабря 2016 года, млн. руб.</b>	<b>31 декабря 2015 года, млн. руб.</b>
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	48 499	103 225
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>69 362</u>	<u>75 906</u>
	<b>117 861</b>	<b>179 131</b>
За вычетом обязательных резервов	<u>(4 869)</u>	<u>(3 899)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>112 992</u></b>	<b><u>175 232</u></b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	1 589	3 528
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	470	–
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	35 093	53 440
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>37 152</b>	<b>56 968</b>

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены исключительно финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Долговые ценные бумаги российских банков	–	–	11,3-11,9%	64
Долговые обязательства Российской Федерации	4,75-8,5%	1 343	6,0-14,42%	1 738
Долговые обязательства российских компаний	3,8-10,25%	716	11,6-12,5%	653
Долговые обязательства иностранных правительств	–	–	0,50-1,25%	1 073
		<b>2 059</b>		<b>3 528</b>

#### 8. Средства в банках

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	28 631	19 218
Срочные депозиты в банках	32 628	65 396
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	24 867	8 253
<b>Итого средства в банках</b>	<b>86 126</b>	<b>92 867</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа предоставила ссуды и средства двум банкам на общую сумму 30 744 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа предоставила ссуды и средства двум банкам на общую сумму 39 636 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% от суммы капитала Группы.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.		31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	13 528	16 683	6 165	8 685
Облигации Российской Федерации	4 582	5 549	2 088	2 359
Облигации российских банков	3 336	4 038	–	–
Акции российских компаний	3 421	5 246	–	–
<b>Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>24 867</b>	<b>31 516</b>	<b>8 253</b>	<b>11 044</b>

### 9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2016 года Справедливая стоимость, млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы	74 541	1 029	(4 164)	22 041	3 349	(3 391)
Форвардные контракты	24 046	2 166	(72)	13 558	354	(1 137)
Процентные свопы	314 988	30 138	(29 652)	386 919	44 338	(43 648)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	2 984	304	–	6 554	22	(179)
Хеджирование справедливой стоимости	2 450	95	–	2 450	239	–
Валютные опционы	12	–	–	45 874	1 108	(1 109)
<b>Итого по валютным контрактам</b>		<b>33 732</b>	<b>(33 888)</b>		<b>49 410</b>	<b>(49 464)</b>
<b>Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары</b>						
Форвардные контракты	4 783	365	(365)	3 956	339	(339)
Свопы	507	12	–	612	1	(1)
Опционы	43 992	984	(984)	85 148	3 690	(3 690)
<b>Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары</b>		<b>1 361</b>	<b>(1 349)</b>		<b>4 030</b>	<b>(4 030)</b>
<b>Итого</b>		<b>35 093</b>	<b>(35 237)</b>		<b>53 440</b>	<b>(53 494)</b>

*Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо («ЧИИЮЛ»)*

По состоянию на 31 декабря 2016 года хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат на основе акций Группы Société Générale, объявленной в апреле 2016 года, на общую сумму, эквивалентную стоимости 60 185 акций, подлежащую выплате в течение 2016-2019 годов при условии выполнения определенных условий.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

По состоянию на 31 декабря 2015 года хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат на основе акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 203 009 акций, подлежащую выплате в течение 2016 года при условии выполнения определенных условий. По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые обязательства Группы по данной программе были урегулированы в полном объеме.

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котированных цен или наблюдаемых рыночных показателей.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции по состоянию на 31 декабря 2016 года Группа использовала форвардные контракты с фиксированной ценой 32,9154 евро за акцию (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 42,1 евро за акцию). Таким образом, Группа минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций Société Générale на свои будущие денежные потоки.

Другая часть хеджирования денежных потоков представлена договором свопа (инструмент хеджирования), который обеспечивает Группе защиту на случай неблагоприятных изменений будущих денежных потоков, относящихся к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой, в результате снижения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года указанная часть хеджирования денежных потоков Группы относится к ссудам, предоставленным клиентам, с переменной процентной ставкой и с общей основной суммой долга в размере 393 млн. руб. и 2 932 млн. руб. соответственно.

Хеджирование Группой чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо связано с изменчивостью чистых активов дочерней компании (Rosbank (Switzerland) SA), номинированных в швейцарских франках.

#### *Хеджирование справедливой стоимости*

Хеджирование справедливой стоимости Группы связано с риском изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальной стоимостью 2 500 млн. руб. и 2 500 млн. руб. соответственно.

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котированных цен или наблюдаемых рыночных показателей.

#### *Встроенные производные финансовые инструменты*

Группа выпустила структурные облигации со встроенными деривативами, включенными в статью «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», в сумме 269 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 1 010 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Одновременно Группа заключила процентные свопы с целью компенсировать будущие потоки к выплате по структурным облигациям. Справедливая стоимость процентных свопов, включенных в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», составила 205 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 1 803 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

### 10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	244 399	266 338
Ссуды, предоставленные физическим лицам	380 757	418 100
Чистые инвестиции в финансовую аренду	13 047	11 699
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным автокредитам	3 344	1 885
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение</b>	<b>641 547</b>	<b>698 022</b>
За вычетом резерва под обесценение	(53 737)	(63 488)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>587 810</b>	<b>634 534</b>

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Итого млн. руб.
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>57 223</b>
Формирование резервов	20 006
Влияние обменного курса на переоценку резервов	2 108
Продажа и списание ссуд	(15 849)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>63 488</b>
Формирование резервов	10 841
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(1 346)
Продажа и списание ссуд	(19 246)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>53 737</b>

В таблице ниже представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, по секторам экономики:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	380 757	418 100
Торговля	72 459	45 040
Производство и машиностроение	67 304	78 060
Нефтегазовая промышленность	25 144	26 199
Энергетика	19 681	21 268
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	18 485	26 455
Транспорт	10 276	12 752
Недвижимость и строительство	8 907	15 987
Финансы	8 724	5 921
Металлургия	8 075	14 194
Органы власти	7 737	6 568
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	4 140	4 288
Оборонная промышленность	1 347	11 383
Прочие	8 511	11 807
	<b>641 547</b>	<b>698 022</b>
За вычетом резерва под обесценение	(53 737)	(63 488)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>587 810</b>	<b>634 534</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа предоставила ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% от суммы капитала Группы.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа предоставила ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 3 206 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 1 745 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 139 млн. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года – 140 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 6 485 млн. руб. и 4 495 млн. руб. соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 14).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2016 года		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	181 641	(4 631)	177 010
Автокредиты	93 951	(16 384)	77 567
Потребительские кредиты	77 317	(10 794)	66 523
Овердрафт	15 218	(3 271)	11 947
Экспресс-кредитование	8 834	(1 915)	6 919
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 670	(514)	1 156
Ссуды индивидуальным предпринимателям	2 126	(1 604)	522
	<b>380 757</b>	<b>(39 113)</b>	<b>341 644</b>

	31 декабря 2015 года		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	188 204	(3 016)	185 188
Автокредиты	113 079	(16 462)	96 617
Потребительские кредиты	79 859	(14 966)	64 893
Овердрафт	18 906	(3 928)	14 978
Экспресс-кредитование	9 488	(2 565)	6 923
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	3 588	(2 005)	1 583
Ссуды индивидуальным предпринимателям	4 976	(2 204)	2 772
	<b>418 100</b>	<b>(45 146)</b>	<b>372 954</b>

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.			31 декабря 2015 года, млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	11 944	(11 648)	296	34 134	(17 414)	16 720
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	232 509	–	232 509	231 393	–	231 393
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
- ссуды, признанные обесцененными	53 187	(42 089)	11 098	77 944	(46 074)	31 870
- ссуды, признанные необесцененными	343 907	–	343 907	354 551	–	354 551
<b>Итого</b>	<b>641 547</b>	<b>(53 737)</b>	<b>587 810</b>	<b>698 022</b>	<b>(63 488)</b>	<b>634 534</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Не более 1 года	4 675	4 779
Более 1 года	15 238	12 368
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	19 913 (6 866)	17 147 (5 448)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>13 047</b>	<b>11 699</b>
Краткосрочная часть	3 048	3 038
Долгосрочная часть	9 999	8 661
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>13 047</b>	<b>11 699</b>

### 11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Долговые ценные бумаги	8 033	5 551
Долевые ценные бумаги	204	132
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>8 237</b>	<b>5 683</b>

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации Российской Федерации	6,5-7,5%	5 790	6,5-7,5%	5 551
Облигации российских компаний	3,15-6,7%	2 243	–	–
		<b>8 033</b>		<b>5 551</b>
			<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
			<b>Сумма, млн. руб.</b>	<b>Сумма, млн. руб.</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции российских компаний			203	131
Акции международных клиринговых компаний			1	1
			<b>204</b>	<b>132</b>

### 12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	3,5-11,0%	42 741	4,5-7,5%	46 194
Облигации Российской Федерации	7,0-7,6%	22 966	6,9-7,6%	30 259
Еврооблигации российских компаний	3,37-9,13%	7 205	3,4-8,3%	3 129
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>72 912</b>		<b>79 582</b>



# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

### 13. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
<b>По первоначальной/скорректированной/переоцененной стоимости</b>					
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>19 922</b>	<b>9 597</b>	<b>3 739</b>	<b>1 100</b>	<b>34 358</b>
Приобретения	–	373	1 326	1 366	3 065
Выбытия	(673)	(770)	(226)	(159)	(1 828)
Переоценка	(2 482)	–	–	–	(2 482)
Выбытия дочерних компаний	(195)	(777)	(2)	–	(974)
Перемещение	98	1 466	176	(1 740)	–
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>16 670</b>	<b>9 889</b>	<b>5 013</b>	<b>567</b>	<b>32 139</b>
Приобретения	49	496	494	2 168	3 207
Выбытия	(1 004)	(911)	(874)	(109)	(2 898)
Перемещение	7	1 040	314	(1 361)	–
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>15 722</b>	<b>10 514</b>	<b>4 947</b>	<b>1 265</b>	<b>32 448</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>583</b>	<b>6 139</b>	<b>2 334</b>	<b>–</b>	<b>9 056</b>
Начисления за период	462	1 332	733	–	2 527
Выбытия	(17)	(574)	(197)	–	(788)
Переоценка	(1 024)	–	–	–	(1 024)
Убыток от обесценения	–	621	–	–	621
Восстановление обесценения	–	(46)	–	–	(46)
Выбытия дочерних компаний	(4)	(451)	(1)	–	(456)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>–</b>	<b>7 021</b>	<b>2 869</b>	<b>–</b>	<b>9 890</b>
Начисления за период	408	1 212	756	–	2 376
Выбытия	(13)	(840)	(686)	–	(1 539)
Убыток от обесценения	28	10	–	–	38
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>423</b>	<b>7 403</b>	<b>2 939</b>	<b>–</b>	<b>10 765</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>15 299</b>	<b>3 111</b>	<b>2 008</b>	<b>1 265</b>	<b>21 683</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>16 670</b>	<b>2 868</b>	<b>2 144</b>	<b>567</b>	<b>22 249</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 3 112 млн. руб. и 2 725 млн. руб. соответственно.

В 2015 году Группа провела плановую переоценку земли и зданий и отразила в прочем совокупном доходе обесценение по результатам переоценки в размере 1 248 млн. руб., а также убыток от обесценения в размере 211 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 1 млн. руб.

В 2016 году Группа не проводила переоценку земли и зданий в связи с тем, что ситуация на российском рынке недвижимости была стабильной.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Первоначальная стоимость	9 657	11 356
Накопленная амортизация	(1 505)	(1 258)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	<b>8 152</b>	<b>10 098</b>

#### 14. Прочие активы

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность	3 167	1 898
Агентские операции	266	223
	<b>3 433</b>	<b>2 121</b>
За вычетом резерва под обесценение	(19)	(20)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 414</b>	<b>2 101</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Запасы	8 690	5 764
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2 569	2 865
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	846	1 048
Начисленные комиссии к получению	411	411
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	400	952
Авансы сотрудникам	19	17
Прочее	707	1 183
	<b>13 642</b>	<b>12 240</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 903)	(2 068)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 739</b>	<b>10 172</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>15 153</b>	<b>12 273</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов прочая дебиторская задолженность состоит в основном из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов запасы включают следующие активы, изъятые в результате взыскания:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Здания	3 303	2 483
Земля	2 126	590
Транспортные средства	514	–
Прочие	542	1 423
<b>Итого активы, изъятые в результате взыскания</b>	<b>6 485</b>	<b>4 496</b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Производные финансовые инструменты	35 237	53 494
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	745	1 366
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>35 982</b>	<b>54 860</b>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

#### 16. Средства Центрального банка Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Срочные депозиты	190	18 861
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>190</b>	<b>18 861</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов срочные депозиты на сумму 190 млн. руб. и 500 млн. руб. соответственно были обеспечены гарантиями российских банков.

#### 17. Средства банков и международных финансовых организаций

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
Срочные депозиты	14 119	33 760
Счета до востребования	30 102	33 980
Ссуды по соглашениям РЕПО	3 772	944
<b>Итого средства банков и международных финансовых организаций</b>	<b>47 993</b>	<b>68 684</b>

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства банков и международных финансовых организаций включали 13 610 млн. руб. и 24 248 млн. руб. (11% и 20% от общего объема средств банков и международных финансовых организаций) соответственно, привлеченные от трех и от двух банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	469	470	–	–
Облигации Российской Федерации, полученные по сделкам обратного РЕПО	3 303	3 440	944	953
<b>Итого</b>	<b>3 772</b>	<b>3 910</b>	<b>944</b>	<b>953</b>

#### 18. Средства клиентов

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Срочные депозиты	165 315	175 804
Депозиты до востребования	87 171	140 454
<b>Итого корпоративные клиенты</b>	<b>252 486</b>	<b>316 258</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	144 321	157 078
Депозиты до востребования	65 086	43 371
<b>Итого физические лица</b>	<b>209 407</b>	<b>200 449</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>461 893</b>	<b>516 707</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства клиентов на сумму 82 млн. руб. и 229 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства клиентов на сумму 86 млн. руб. и 77 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 32).

#### Анализ по секторам экономики / видам клиентов:

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
Физические лица	209 407	200 449
Финансы	70 073	114 832
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	35 400	28 699
Торговля	32 028	20 144
Производство и машиностроение	27 354	41 685
Услуги	27 123	14 529
Нефтегазовая промышленность	10 131	31 688
Недвижимость и строительство	10 075	17 231
Транспорт	8 538	8 885
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	7 456	10 256
Металлургия	6 300	14 766
Энергетика	1 393	1 426
Оборонная промышленность	751	214
Прочие	15 864	11 903
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>461 893</b>	<b>516 707</b>

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

### 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2016 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2015 года
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2016-2027 гг.	8,00%-12,50%	71 230	8,40%-12,50%	73 454
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016-2026 гг.	9,35%-11,60%	38 008	8,55%-11,80%	40 988
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2026 гг.	9,95%-13,90%	36 295	8,30%-13,90%	29 193
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2016-2025 гг.	9,31%-14,32%	11 450	9,31%-14,32%	13 750
Дисконтные векселя	0,00%-8,37%	1 150	0,00%-11,89%	2 394
Прочие инструменты	–	–	–	16
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>158 133</b>		<b>159 795</b>

В течение периода с января по декабрь 2016 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
АО «КБ ДельтаКредит»	30.03.2016	30.03.2019	5 000	10,57
ООО «Русфинанс Банк»	26.02.2016	26.02.2021	5 000	11,65
АО «КБ ДельтаКредит»	18.05.2016	18.05.2026	5 000	11,00
ПАО РОСБАНК	27.05.2016	27.05.2026	10 000	10,40
АО «КБ ДельтаКредит»	21.07.2016	21.07.2026	7 000	10,30
ООО «Русфинанс Банк»	12.08.2016	12.08.2026	4 000	10,00
АО «КБ ДельтаКредит»	29.09.2016	29.09.2026	7 000	9,85
АО «КБ ДельтаКредит»	24.11.2016	24.11.2021	7 000	10,29
ПАО РОСБАНК	20.12.2016	20.12.2026	5 000	9,80
ПАО РОСБАНК	20.12.2016	20.12.2026	5 000	9,80

В течение периода с января по декабрь 2016 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	15.01.2013	15.01.2016	1 300	10,16
ПАО РОСБАНК	30.01.2013	30.01.2016	4 918	8,80
ПАО РОСБАНК	31.01.2013	31.01.2016	4 987	8,80
ПАО РОСБАНК	01.03.2013	01.03.2016	9 975	8,55
АО «КБ ДельтаКредит»	02.04.2013	02.04.2016	5 000	8,50
ПАО РОСБАНК	04.04.2013	04.04.2016	1 000	9,42
АО «КБ ДельтаКредит»	22.06.2011	15.06.2016	5 000	9,90
АО «КБ ДельтаКредит»	09.11.2011	02.11.2016	3 665	11,75

Изменения остатков за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 20. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленная заработная плата и премии	2 807	3 683
Начисленная задолженность по неиспользованным отпускам	1 392	1 131
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	50	14
Расчеты по прочим операциям	2 990	3 679
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 239</b>	<b>8 507</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы, полученные от клиентов	889	272
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	487	775
Расходы на страхование вкладов	223	178
Обязательства перед кредиторами по прочим операциям	288	558
Прочие	623	217
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 510</b>	<b>2 000</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>9 749</b>	<b>10 507</b>

#### 21. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 года	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 гг.	Доллар США	6,5-9,3%	36 207	6,5-9,3%	43 409
Societe Generale S.A. срок погашения 2016-2017 гг.	Рубль	8,0-8,5%	3 665	8,0-11,3%	4 927
GENEBANQUE S.A. срок погашения 2022 г.	Доллар США	—	—	6,6%	5 957
Societe Generale S.A. срок погашения 2020 г.	Евро	—	—	8%	3 988
<b>Итого субординированный долг</b>			<b>39 872</b>		<b>58 281</b>

В мае 2016 Группа погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. на сумму 1 250 млн. руб.

В ноябре 2016 Группа досрочно погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. и GENEBAQUE S.A. на сумму 3 449 млн. руб. (50,000 млн. евро) и 5 261 млн. руб. (81,5 млн. долл. США) соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

#### 22. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал в сумме 17 587 млн. руб. состоял из 1 551 401 853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и дают право одного голоса. Эффект гиперинфляции был отражен в сумме 2 073 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов эмиссионный доход в сумме 59 707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов уставный капитал Группы представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Уставный капитал, разрешенный к выпуску	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров	Выпущенный и оплаченный уставный капитал
Количество обыкновенных акций	1 846 461 466	295 059 613	–	1 551 401 853

### 23. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты

	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	85 773	92 319
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	945	1 140
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>86 718</b>	<b>93 459</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам	84 869	90 816
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	904	1 503
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>85 773</b>	<b>92 319</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	53 891	61 547
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	23 975	21 632
Проценты по средствам в банках	3 617	5 151
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	4 290	3 989
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>85 773</b>	<b>92 319</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</b>		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	476	444
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	469	696
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>945</b>	<b>1 140</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	47 761	56 130
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>47 761</b>	<b>56 130</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	14 526	20 039
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	15 003	13 590
Проценты по депозитам физических лиц	10 605	11 156
Проценты по средствам банков и международных финансовых организаций	3 204	5 292
Проценты по субординированному долгу	4 015	3 789
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	408	2 264
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>47 761</b>	<b>56 130</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>38 957</b>	<b>37 329</b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 24. Резерв под обесценение, прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
Формирование резервов	10 841	20 006
Погашение ранее списанных кредитов	(150)	(2)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	1 586	1 103
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>12 277</b>	<b>21 107</b>

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 1 586 млн. руб. и 1 103 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно представляют собой убытки, понесенные Группой в результате рефинансирования ипотечных кредитов, выданных физическим лицам в долларах США, и отражаемые в составе резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов сумма прочих резервов включает:

	Год, закончившийся 31 декабря млн. руб.	
	2016 год	2015 год
Формирование резервов	506	791
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(139)	–
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	122	–
<b>Прочие резервы</b>	<b>489</b>	<b>791</b>

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обяза- тельства млн. руб.	Итого, млн. руб.
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>2 333</b>	<b>1 289</b>	<b>3 622</b>
Формирование резерва	750	41	791
Списание за счет резерва	(995)	(49)	(1 044)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	–	34	34
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>2 088</b>	<b>1 315</b>	<b>3 403</b>
Формирование резерва	143	363	506
Списание за счет резерва	(309)	(31)	(340)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	–	(102)	(102)
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>1 922</b>	<b>1 545</b>	<b>3 467</b>



## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 32.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обязательствам учитываются в составе обязательств.

#### 25. Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
Чистый убыток/(прибыль) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	183	(290)
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	337
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 169)	(1 920)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов</b>	<b>(986)</b>	<b>(1 873)</b>

#### 26. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 909	3 972
Курсовые разницы	(63)	241
Влияние валютных инструментов своп	(1 247)	(2 688)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>1 599</b>	<b>1 525</b>

В течение 2016 и 2015 годов Группа использовала валютные свопы для управления ликвидностью между валютами.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 27. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Операции с пластиковыми картами	3 179	3 688
Кассовые операции	873	2 484
Расчетные операции	2 247	2 118
Агентские операции	2 290	1 767
Документарные операции	1 023	822
Прочие операции	1 182	1 219
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>10 794</b>	<b>12 098</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Операции с пластиковыми картами	1 367	1 174
Расчетные операции	397	639
Документарные операции	139	234
Кассовые операции	500	137
Агентские операции	97	118
Прочие операции	290	263
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>2 790</b>	<b>2 565</b>

#### 28. Прочие доходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
Доход от реализации прочих активов	424	415
Доход от сдачи недвижимости в аренду	271	295
Доход от факторинговых операций	–	33
Списание задолженности	44	52
Прочие	344	401
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1 083</b>	<b>1 196</b>

#### 29. Операционные расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
Заработная плата и премии	15 586	15 875
Взносы на социальное обеспечение	3 579	3 693
Расходы на операционную аренду	2 554	2 821
Амортизация основных средств	2 376	2 527
Расходы на ремонт и технические обслуживание	2 317	1 682
Профессиональные услуги	901	1 415
Безопасность	292	463
Расходы на связь	828	903
Транспортные расходы	210	975
Расходы на страхование вкладов	847	736
Расходы на рекламу и маркетинг	669	612
Прочие	2 796	3 433
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>32 955</b>	<b>35 135</b>

#### 30. Налог на прибыль

Группа рассчитывает и отражает текущий налог на прибыль к уплате за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном связаны с различными методами / сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Согласно налоговому бизнес-планированию, осуществляемому раз в полгода, Группа намерена получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2016 года, в течение 10 лет с момента отражения убытка.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.
		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям:</b>				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	2 790	(496)	–	2 294
Прочие активы	761	(31)	–	730
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	366	40	(176)	230
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	469	52	(70)	451
Прочие обязательства	1 193	16	–	1 209
Налоговые убытки к переносу	7 221	(2 410)	–	4 811
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>12 800</b>	<b>(2 829)</b>	<b>(246)</b>	<b>9 725</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям:</b>				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 995)	483	–	(1 512)
Прочие активы	(45)	11	–	(34)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(467)	(74)	(2)	(543)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(201)	71	(7)	(137)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(44)	(9)	–	(53)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(5 519)	2 353	–	(3 166)
Основные средства	(1 934)	85	–	(1 849)
Прочие обязательства	(217)	205	(397)	(409)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(10 422)</b>	<b>3 125</b>	<b>(406)</b>	<b>(7 703)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>2 378</b>	<b>296</b>	<b>(652)</b>	<b>2 022</b>
<b>Непризнанные отложенные налоговые активы</b>	<b>(563)</b>	<b>218</b>	<b>–</b>	<b>(345)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>1 815</b>	<b>514</b>	<b>(652)</b>	<b>1 677</b>

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2015 года временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2014 года млн. руб.	В отчете о прибылях и убытках	Возникновение и уменьшение временных разниц		Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
			В составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерней компании	
<b>Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям:</b>					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	3 333	(543)	–	–	2 790
Прочие активы	1 043	(282)	–	–	761
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	267	32	67	–	366
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	649	–	(180)	–	469
Прочие обязательства	1 052	141	–	–	1 193
Налоговые убытки к переносу	7 312	(91)	–	–	7 221
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>13 656</b>	<b>(743)</b>	<b>(113)</b>	<b>–</b>	<b>12 800</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям:</b>					
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 918)	(77)	–	–	(1 995)
Прочие активы	(100)	55	–	–	(45)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3 679)	3 215	(3)	–	(467)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(310)	69	40	–	(201)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(48)	4	–	–	(44)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(4 170)	(1 349)	–	–	(5 519)
Основные средства	(2 167)	(72)	250	55	(1 934)
Прочие обязательства	(91)	(126)	–	–	(217)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(12 483)</b>	<b>1 719</b>	<b>287</b>	<b>55</b>	<b>(10 422)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>1 173</b>	<b>976</b>	<b>174</b>	<b>55</b>	<b>2 378</b>
<b>Непризнанные отложенные налоговые активы</b>	<b>–</b>	<b>(563)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(563)</b>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>1 173</b>	<b>413</b>	<b>174</b>	<b>55</b>	<b>1 815</b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Сумма налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов относится к убыткам, возникшим в следующих налоговых периодах:

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	24 055	36 105
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года	–	–
<b>Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды</b>	<b>24 055</b>	<b>36 105</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 1 761 млн. руб. и 2 525 млн. руб. соответственно.

Взаимосвязь расходов по налогам и бухгалтерской прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года млн. руб.
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>4 187</b>	<b>(9 200)</b>
Налог по установленной ставке (20%)	838	(1 840)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(218)	563
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(244)	(115)
Налоговый эффект от постоянных разниц	484	1 271
Прочие эффекты	223	203
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 083</b>	<b>82</b>
Текущий налог на прибыль	1 597	495
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(514)	(413)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 083</b>	<b>82</b>
Отложенные налоговые активы на начало периода	3 363	2 092
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(1 548)	(919)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе капитала	(652)	174
Отложенные обязательства/активы по налогу на прибыль реализованных/приобретенных дочерних компаний	–	55
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	514	413
Отложенные налоговые активы на конец периода	3 086	3 363
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(1 409)	(1 548)

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 31. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
<b>(Убыток)/прибыль</b>		
Чистый (убыток)/прибыль за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	3 104	(9 282)
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853
<b>Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)</b>	<b>2,00</b>	<b>(5,98)</b>

#### 32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	387	675
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	1 158	640
<b>Итого прочие резервы</b>	<b>1 545</b>	<b>1 315</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 82 млн. руб. и 273 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 86 млн. руб. и 109 млн. руб., соответственно.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	Номинальная сумма млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.
<b>Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	97 847	89 439
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	9 542	8 723
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	98 534	72 482
<b>Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов</b>	<b>205 923</b>	<b>170 644</b>

У Группы имеются обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

**Обязательства по финансовой аренде** – По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 193 млн. руб. и 238 млн. руб. соответственно.

**Обязательства по операционной аренде** – В отношении случаев, в которых Группа является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
Менее 1 года	2 153	2 000
Более 1 года, но менее 5 лет	3 232	2 574
Более 5 лет	2 517	2 132
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>7 902</b>	<b>6 706</b>

**Судебные иски** – В процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков за исключением тех, что были начислены.

**Налогообложение** – 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 Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными 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 внутрироссийским, 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 инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

Ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить возможность того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Группой по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена. Принимая во внимание, что заемное финансирование является одним из основных видов деятельности, осуществляемой между компаниями Группы, Руководство полагает, что применяемый Группой контроль цен в соответствии с правилами трансфертного ценообразования в отношении процентных доходов и расходов существенно снижает вероятность возможного оспаривания российскими налоговыми органами цен по контролируемым сделкам.

Начиная с 1 января 2015 года 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, осуществляющих операции с иностранными компаниями. В 2016 году Группа применяла процедуру, в соответствии с которой получала от своих клиентов письменное подтверждение фактического права на доход. Группа не имела иностранных дочерних структур, в отношении прибыли которых у Группы могли бы возникнуть существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний. По мнению Руководства, применение Группой указанных выше новых правил не оказывает существенного эффекта на налоговые обязательства Группы.

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 Группы исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Налоговые проверки могут охватывать период в три календарных года, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных обстоятельствах 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 31 декабря 2016 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно снизились в течение 2015 года и показывали высокую волатильность в 2016 году. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. После снижения рейтинга в течение 2014-2015 годов суверенный рейтинг России по данным рейтинговых агентств Moody's и S&P остается ниже инвестиционного уровня. В то же время Федеральная Резервная Система США информировала о готовности повышения процентных ставок, что может вызвать движение капиталов в/из стран с развивающейся экономикой, в т.ч. Российской Федерации. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

**Выплаты на основе акций** – Группа производит основанные на акциях денежные выплаты в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оценивается на основании справедливой стоимости акций первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат на основе акций.

### **33. Операции со связанными сторонами**

Операции между Группой и ее дочерними компаниями, являющимися ее связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2016 года, млн. руб.		31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 914	37 152	35 129	56 968
- акционеры	16 914		35 129	
Средства в банках	20 565	86 126	45 953	92 867
- акционеры	17 686		16 999	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 879		28 954	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	1 913	641 547	2 770	698 022
- ключевой управленческий персонал Группы	11		50	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 902		2 720	

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	31 декабря 2016 года, млн. руб.		31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	–	(53 737)	(51)	(63 488)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	–		(51)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79	8 237	117	5 683
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		117	
Прочие активы	46	15 153	231	12 273
- акционеры	13		212	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	33		19	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 022	35 982	27 947	54 860
- акционеры	21 022		27 947	
Средства банков и международных финансовых организаций	8 580	47 993	6 003	68 684
- акционеры	6 591		5 017	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 989		986	
Средства клиентов	3 741	461 893	5 616	516 707
- акционеры	–		–	
- ключевой управленческий персонал Группы	284		195	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 457		5 421	
Прочие обязательства	378	9 749	868	10 507
- акционеры	378		868	
Субординированный долг	39 872	39 872	58 281	58 281
- акционеры	39 872		52 324	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	–		5 957	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 301	97 847	2 020	89 439
- акционеры	1 297		2 015	
- ключевой управленческий персонал Группы	–		–	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4		5	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 507	98 534	7 819	72 482
- акционеры	3 976		5 000	
- ключевой управленческий персонал Группы	9		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	9 522		2 818	
Полученные гарантии	17 720	242 804	12 618	303 883
- акционеры	17 249		12 308	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	471		310	

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года, млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	321	86 718	3 085	93 459
- акционеры	238		2 903	
- ключевой управленческий персонал Группы	2		5	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	81		177	
Процентные расходы	(4 806)	(47 761)	(5 497)	(56 130)
- акционеры	(4 267)		(4 824)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(9)		(7)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(530)		(666)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	51	(12 277)	(51)	(21 107)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	51		(51)	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(822)	(986)	2 237	(1 873)
- акционеры	(822)		2 237	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(296)	1 706	(11 874)	1 373
- акционеры	(283)		(11 887)	
- ключевой управленческий персонал Группы			-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(13)		13	
Комиссионные доходы	1 644	10 794	1 023	12 098
- акционеры	280		225	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		7	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 364		791	
Комиссионные расходы	(150)	(2 790)	(250)	(2 565)
- акционеры	(147)		(246)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(3)		(4)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	106	(13 790)	(428)	(15 567)
- акционеры	123		(412)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(17)		(16)	
Прочие доходы	59	1 083	50	1 196
- акционеры	26		18	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	33		32	

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года, млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2015 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(806)	(19 165)	(633)	(19 568)
- ключевой управленческий персонал	(806)		(633)	
Выплата на основе акций	(90)		(35)	
- краткосрочные вознаграждения работникам	(90)		(35)	

#### 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях объекта инвестиций, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и юрисдикции, в которой действует эмитент.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, банковских и клиентских депозитов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, банковских и клиентских депозитов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, наблюдаемых на рынке на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных котировках для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	48 499	48 499	103 225	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	35 093	35 093	53 440	53 440
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	2 059	2 059	3 528	3 528
Средства в банках	86 126	86 225	92 867	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	587 810	591 567	634 534	607 663
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 237	8 237	5 683	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72 912	75 988	79 582	80 687
Прочие финансовые активы	3 414	3 414	2 101	2 101
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 982	35 982	54 860	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	190	190	18 861	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	47 993	49 540	68 684	69 501
Средства клиентов	461 893	462 073	516 707	518 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 133	161 712	159 795	159 621
Прочие финансовые обязательства	7 239	7 239	8 507	8 507
Субординированный долг	39 872	39 383	58 281	57 833

#### **Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

**Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении**

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаются на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс	31 декабря 2016 года, млн. руб.			31 декабря 2015 года, млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	–	48 499	–	–	103 225	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	–	35 093	–	–	53 440	–
- Долговые ценные бумаги	2 059	–	–	3 528	–	–
Средства в банках	–	24 867	61 358	–	8 253	84 614
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	591 567	–	–	607 663
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 033	204	–	5 551	132	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	75 988	–	–	80 687	–	–
Основные средства	–	–	15 299	–	–	16 667
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	745	35 237	–	1 366	53 494	–
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	190	–	–	18 861	–
Средства банков и международных финансовых организаций	–	3 772	45 768	–	944	68 557
Средства клиентов	–	–	462 073	–	–	518 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 562	1 150	–	157 211	2 410	–
Субординированный долг	–	–	39 383	–	–	57 833

Возможность перевода из Уровня 1 в Уровень 2 оценивается как маловероятная, так как существует контроль ликвидности, выполняемый Департаментом рыночных рисков. Контрольный период оценки ликвидности составляет 90 дней с момента открытия позиции. Департамент рыночных рисков осуществляет анализ ликвидности, используя объемы оборачиваемости позиции, объемы биржевых торгов, доступность обмена и брокерские котировки. В случае оценки ликвидности как недостаточной принимаются необходимые действия для закрытия позиции.

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Группа определяет, произошел ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию (на основании низшего уровня исходных данных, которые имеют важное значение для оценки справедливой стоимости в целом) в конце каждого отчетного периода.

Оценка земельных участков и офисных зданий по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном с использованием метода скорректированного сравнения продаж, доходного метода и затратного метода. Ненаблюдаемые исходные данные, которые включены в расчет для целей метода сравнения продаж, представляют собой различные корректировки, произведенные с целью отражения разницы между сравниваемыми объектами недвижимости по таким показателям как площадь, место нахождения и стоимость, которую готовы уплатить продавцы (в диапазоне от 0% до -15%). Ненаблюдаемые исходные данные, включенные в расчет, использующий доходный метод, в основном представлены корректировками, отражающими ставки дисконтирования (от 10% до 12%), а также коэффициентами капитализации (от 9% до 12,5%).

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

### 35. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений		
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>АКТИВЫ</b>						
Производные финансовые инструменты	35 093	–	35 093	23 449	–	11 645
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	24 867	–	24 867	–	190	24 677
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>59 960</b>	<b>–</b>	<b>59 960</b>	<b>23 449</b>	<b>190</b>	<b>36 322</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	35 237	–	35 237	23 449	–	11 788
Средства банков по соглашениям РЕПО	3 772	–	3 772	–	190	3 582
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>39 009</b>	<b>–</b>	<b>39 009</b>	<b>23 449</b>	<b>190</b>	<b>15 370</b>
	Влияние взаимозачета на отчет о финансовом положении		Чистая сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Влияние рамочных соглашений о зачете и прочих аналогичных соглашений		
	Общая сумма	Сумма взаимозачета		Финансовые инструменты, признанные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>АКТИВЫ</b>						
Производные финансовые инструменты	53 440	–	53 440	36 166	–	17 274
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	8 253	–	8 253	–	–	8 253
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>61 693</b>	<b>–</b>	<b>61 693</b>	<b>36 166</b>	<b>–</b>	<b>25 527</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	53 494	–	53 494	36 166	–	17 328
Средства банков по соглашениям РЕПО	944	–	944	–	–	944
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54 438</b>	<b>–</b>	<b>54 438</b>	<b>36 166</b>	<b>–</b>	<b>18 272</b>



## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

#### 36. Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением (Базель II).

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2016 года, млн. руб.	31 декабря 2015 года, млн. руб.
Капитал первого уровня	117 607	113 668
Капитал второго уровня	37 234	56 545
<b>Итого капитал</b>	<b>154 841</b>	<b>170 213</b>

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Группа включила полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня, в расчет капитала. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 154 841 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 117 607 млн. руб., с коэффициентами 20,90% и 15,80% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 170 213 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 113 668 млн. руб., с коэффициентами 20,60% и 13,80% соответственно.

#### 37. Управление капиталом

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

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный долг, информация о котором представлена в Примечании 21, и собственный капитал акционеров материнского банка, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В рамках такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2015 годом.

### 38. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие определенной информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемых при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа изменила методологию подготовки сегментной отчетности:

- стоимость фондирования по сегменту обслуживания частных клиентов рассчитана на основе ссуд, предоставленных клиентам, за вычетом резерва под обесценение;
- применена новая методология распределения нераспределенных сумм.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Чистая процентная маржа	26 880	8 252	1 805	2 020	38 957
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 722)	445	–	–	(12 277)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	139	1	1 640	(1 060)	720
Чистые комиссионные доходы	5 746	2 063	402	(207)	8 004
Прочие резервы	24	(800)	(4)	291	(489)
Дивиденды полученные	276	221	98	–	595
Прочие доходы (Расходы)/доходы между сегментами	300	46	48	689	1 083
	<u>1 089</u>	<u>959</u>	<u>(315)</u>	<u>(1 733)</u>	
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>21 732</b>	<b>11 187</b>	<b>3 674</b>	<b>–</b>	<b>36 593</b>
Операционные расходы (Расходы)/доходы между сегментами	(27 688)	(3 644)	(1 829)	206	(32 955)
	<u>106</u>	<u>79</u>	<u>21</u>	<u>(206)</u>	<u>–</u>
Прочие неоперационные доходы	254	204	91	–	549
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(5 596)</b>	<b>7 826</b>	<b>1 957</b>	<b>–</b>	<b>4 187</b>
Расходы по налогу на прибыль	(502)	(402)	(179)	–	(1 083)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(6 098)</b>	<b>7 424</b>	<b>1 778</b>	<b>–</b>	<b>3 104</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>419 060</b>	<b>313 323</b>	<b>132 375</b>	<b>15 948</b>	<b>880 706</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>372 295</b>	<b>308 278</b>	<b>65 986</b>	<b>10 589</b>	<b>757 148</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(1 239)	(909)	(228)	–	(2 376)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	24 654	16 497	7 348	–	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	149	119	36 884	–	37 152
Средства в банках	425	11 873	73 828	–	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	345 945	241 865	–	–	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 814	3 060	1 363	–	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 427	31 613	10 872	–	72 912
Основные средства	10 261	7 526	1 888	–	19 675
Нематериальные активы	1 046	769	193	–	2 008
Прочие активы	2 340	–	–	15 947	18 287
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	352	283	35 347	–	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	190	–	–	190
Средства банков и международных финансовых организаций	10 615	21 709	15 669	–	47 993
Средства клиентов	209 407	252 486	–	–	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	130 961	18 799	8 373	–	158 133
Субординированный долг	18 464	14 811	6 597	–	39 872
Прочие обязательства	2 495	–	–	10 590	13 085
Капитальные затраты	1 672	1 227	308	–	3 207

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Информация по операционным сегментам, пересмотренная по состоянию на 31 декабря 2015 года, приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года (пере- смотрено)
Чистая процентная маржа	32 709	10 372	2 250	(8 001)	37 329
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 247)	44	(4)	100	(21 107)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	589	–	2 718	(3 807)	(500)
Чистые комиссионные доходы	5 585	3 856	376	(284)	9 533
Прочие резервы	(47)	(108)	–	(636)	(791)
Дивиденды полученные	21	17	8	0	46
Прочие доходы	260	32	69	836	1 197
(Расходы)/доходы между сегментами	(5 426)	(4 504)	(1 862)	11 792	–
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>12 444</b>	<b>9 708</b>	<b>3 554</b>	<b>(0)</b>	<b>25 706</b>
Операционные расходы (Расходы)/доходы между сегментами	(27 001)	(6 029)	(1 507)	(598)	(35 135)
	(312)	(229)	(57)	598	–
Прочие неоперационные доходы	106	85	38	–	229
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(14 762)</b>	<b>3 536</b>	<b>2 027</b>	<b>(0)</b>	<b>(9 200)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(38)	(31)	(14)	–	(82)
Чистая прибыль	(14 800)	3 505	2 013	(0)	(9 282)
Активы сегмента	485 786	350 480	160 752	14 162	1 011 179
Обязательства сегмента	391 101	402 680	87 687	9 209	890 678
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(1 318)	(967)	(242)	–	(2 527)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	54 991	33 370	14 863	–	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	585	469	55 914	–	56 968
Средства в банках	3 792	14 824	74 251	–	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	374 868	259 666	–	–	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 632	2 111	940	–	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	35 404	31 529	12 650	–	79 582
Основные средства	10 484	7 692	1 929	–	20 105
Нематериальные активы	1 118	820	206	–	2 144
Прочие активы	1 912	–	–	14 162	16 073
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	520	417	53 923	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	9 003	6 820	3 038	–	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	20 748	36 309	11 628	–	68 684
Средства клиентов	200 450	316 257	–	–	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	129 111	21 228	9 455	–	159 795
Субординированный долг	26 989	21 649	9 643	–	58 281
Прочие обязательства	4 280	–	–	9 209	13 489
Капитальные затраты	1 598	1 173	294	–	3 065

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года до пересмотра приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Чистая процентная маржа	28 850	10 220	2 250	(3 991)	37 329
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(21 247)	44	(4)	100	(21 107)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	574	(49)	2 781	(3 806)	(500)
Чистые комиссионные доходы	5 596	3 854	375	(292)	9 533
Прочие резервы	(47)	(108)	–	(636)	(791)
Дивиденды полученные	–	–	–	46	46
Прочие доходы	272	37	71	816	1 196
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>13 998</b>	<b>13 998</b>	<b>5 473</b>	<b>(7 763)</b>	<b>25 706</b>
Операционные расходы	(26 969)	(6 004)	(1 499)	(663)	(35 135)
Прочие неоперационные доходы	–	–	–	229	229
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(12 971)</b>	<b>7 994</b>	<b>3 974</b>	<b>(8 197)</b>	<b>(9 200)</b>
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	(82)	(82)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(12 971)</b>	<b>7 994</b>	<b>3 974</b>	<b>(8 279)</b>	<b>(9 282)</b>
<b>Активы сегмента</b>	<b>403 880</b>	<b>261 251</b>	<b>146 147</b>	<b>199 901</b>	<b>1 011 179</b>
<b>Обязательства сегмента</b>	<b>328 624</b>	<b>316 257</b>	<b>178 307</b>	<b>67 490</b>	<b>890 678</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(1 127)	(180)	(12)	(1 208)	(2 527)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	13 391	–	–	89 834	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	56 968	–	56 968
Средства в банках	3 792	–	89 075	–	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	374 868	259 666	–	–	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	5 683	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	79 582	79 582
Основные средства	8 963	1 432	95	9 615	20 105
Нематериальные активы	956	153	10	1 025	2 144
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	54 860	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	18 861	–	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	21 246	–	47 438	–	68 684
Средства клиентов	200 449	316 258	–	–	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 647	–	57 148	–	159 795
Субординированный долг	–	–	–	58 281	58 281
Капитальные затраты	1 366	218	15	1 466	3 065

Для целей раскрытия информации по сегментам в состав статьи «Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям» включаются следующие показатели:

- чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.

#### 39. Политика управления рисками

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

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

- процедуру идентификации значимых рисков и формирование Карты рисков Группы, которая основана на бюджетных и прогнозных значениях, утвержденных в текущем году;
- регулярную оценку значимых рисков Группы;
- оценку достаточности доступного капитала Группы, как в нормальных условиях, так и в случае стресса, с использованием бюджетных и прогнозных значений, утвержденных в текущем году;
- установление риск-аппетита Группы с учетом результатов стресс-тестирования и в соответствии со Стратегией Развития 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.

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 Группа подвержена или может быть подвержена);
- определение уровня присущих рисков в терминах влияния и вероятности их реализации на основе доступной информации о текущей подверженности рискам, Стратегии развития Группы, и профессиональной оценки экспертов, если требуется;
- описание применяемых в Группе 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, процесса предоставления отчетности и т.д., в случае необходимости);
- ранжирование/приоритезация рисков в соответствии с риск-аппетитом 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.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

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

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

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

- кредитный риск (включая риск концентрации и кредитный риск контрагента);
- операционный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности (включая риск концентрации);
- структурный процентный риск;
- структурный валютный риск (включая риск концентрации);
- стратегический риск.

Для всех рисков, которые были определены, как значимые для Группы, Головной банк Группы/участники Группы 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.

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

Основные изменения в политике управления рисками в 2016 году, касались распространения практик ПАО РОСБАНК на дочерние организации банковской группы в рамках внедрения Внутренних процедур оценки достаточности капитала и заложения основ консолидации/централизации управления значимыми рисками Группы на уровне головной организации банковской Группы. В 2016 году проведено комплексное стресс-тестирование влияния рисков на капитал банковской группы ПАО РОСБАНК, установлен риск-аппетит и распределен капитал по видам значимых рисков и бизнес-линиям на уровне банковской группы ПАО РОСБАНК.

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками Группы.

#### **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 Группы утверждается Правлением Головного 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.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

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

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

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

Головной банк Группы 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 Группы, 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;
- Контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- Формирование резервов на возможные потери резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды Головной банк Группы/участники Группы в обязательном порядке формируют резерв на возможные потери по ссуде.

Значимым инструментом уменьшения негативного влияния на финансовые результаты 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 указанного выше материального и финансового обеспечения Группа 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.

### Внутренние и внешние рейтинги

Рейтинговая система Группы проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами, банками, государственными органами: для оценки кредитного риска розничного портфеля Группа использует внутренние модели. Для оценки кредитных рисков Группа использует расчетный показатель вероятности дефолта (Probability of Default, PD) заемщика в течение года и уровень возможного убытка в случае неисполнения контрагентом своих обязательств (Loss Given Default, LGD).

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила и функции в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), которые разделяются между РОСБАНКом и Societe Generale соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Группы позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Оценка рисков, проводимая Группой, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

<b>SG OG Категория</b>	<b>Критерий</b>
<b>1-2</b>	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
<b>3</b>	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-й категории.
<b>4</b>	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
<b>5</b>	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
<b>6</b>	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
<b>7</b>	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.
<b>8</b>	Значительное ухудшение финансового положения контрагента при наличии или в отсутствие непогашенных сумм.
<b>9</b>	Было зафиксировано как минимум одно нарушение условий погашения и была инициирована процедура взыскания.
<b>10</b>	В отношении контрагента осуществляются юридические процедуры.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	17 875	150	18 043	1 084	37 152
Средства в банках	–	173	31 407	1 171	48 040	5 335	86 126
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	8 033	–	8 033
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	72 912	–	72 912
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 073	–	37 689	–	17 435	771	56 968
Средства в банках	–	712	51 963	11 424	13 680	15 088	92 867
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	5 551	–	5 551
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	–	78 408	1 174	79 582

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 28 442 млн. руб. и 76 283 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB- и BBB- соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Не просроченные и не обесцененные	Просрочены до 1 мес.	Просрочены 1-3 мес.	Просрочены 3-6 мес.	Просрочены 6 мес. и более	Итого просроченные, но не обесцененные	31 декабря 2016 года Итого не просроченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	325 696	11 143	2 033	–	–	13 176	338 872
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	237 544	–	–	–	–	–	237 544
<b>Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>563 240</b>	<b>11 143</b>	<b>2 033</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>13 176</b>	<b>576 416</b>
Категория	Не просроченные и не обесцененные	Просрочены до 1 мес.	Просрочены 1-3 мес.	Просрочены 3-6 мес.	Просрочены 6 мес. и более	Итого просроченные, но не обесцененные	31 декабря 2015 года Итого не просроченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	346 903	7 297	–	–	–	7 297	354 200
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	231 529	190	–	–	25	215	231 744
<b>Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>578 432</b>	<b>7 487</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>25</b>	<b>7 512</b>	<b>585 944</b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2016 года млн. руб.	31 декабря 2015 года млн. руб.
1-2	8 418	3 643
3	2 812	9 249
4	35 368	44 095
5	137 149	133 511
6	55 770	39 237
7-10	751	1 794
<b>Итого</b>	<b>240 268</b>	<b>231 529</b>

В отношении ссуд физическим лицам, руководство Группы для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Организации сектора, в котором Группа осуществляет свою деятельность, в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

#### Управление обеспечением

Обеспечением может служить залог физических 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.

Группа осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее. Кроме того, Группа улучшила свою политику в отношении принятия гарантий и залоговых обеспечений и управления ими, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур).

В процессе одобрения кредита проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства.

Структурное подразделение по управлению кредитными рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки на ежегодной основе.

#### Ссуды и авансы клиентам с пересмотренными условиями

Условия ссуд и авансов клиентов пересматриваются в целом либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Организации сектора, в котором Группа осуществляет свою деятельность, в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении предоставленных ссуд и межбанковских депозитов. Кредитный риск Группы в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

#### **Операционный риск**

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

Все участники Группы принимают операционный риск.

Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками. Группой разработаны и действуют политики и процедуры, регламентирующие управление операционным риском. Группа использует регуляторный подход к оценке операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Положением Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 года «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Группа использует следующие инструменты выявления и оценки операционного риска: ключевые индикаторы риска, собирают данные о внутренних и внешних потерях от реализации операционного риска, осуществляют сценарный анализ, проводят ежегодную самооценку рисков и контрольных процедур (RCSA). Группой 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 характерной ему 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.

#### **Рыночный риск**

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

Для целей управления рыночным риском Группа выделяет следующие подвиды рыночного риска в торговой книге:

- 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 неблагоприятной 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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

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

#### **Структурный процентный риск**

Структурный процентный риск – риск понесения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Основным показателем системы оценки и управления структурным процентным риском 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 каждого из членов Группы 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 доходности 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.

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

Лимиты процентного риска устанавливаются по каждому из участников банковской группы и суммарно на величину риска по Группе; по каждой из значимых валют и суммарно по всем валютам; по периодам срочности.

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

Контроль и управление структурным процентным риском осуществляется ежемесячно.

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

В течение 2016 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года
Краткосрочная	(67)	488
Среднесрочная	(1 102)	(1 497)
Долгосрочная	1 209	1 029
<b>Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки</b>	<b>40</b>	<b>20</b>

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Ниже представлен расчет чувствительности чистой процентной маржи к изменениям процентной ставки в пределах одного года:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года	Изменение процентной ставки			
		Понижение -2%	Понижение -1%	Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	114 568	(729)	(485)	606	1 212
Ссуды, предоставленные клиентам	587 810	(3 625)	(1 360)	3 169	5 434
Долговые ценные бумаги	83 004	(69)	(34)	35	69
<b>Итого процентные активы</b>	<b>785 382</b>	<b>(4 423)</b>	<b>(1 880)</b>	<b>3 810</b>	<b>6 716</b>
Средства банков и международных финансовых организаций	47 993	(565)	(301)	376	755
Средства клиентов	461 893	(2 882)	(1 574)	2 046	4 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 133	(421)	(190)	272	503
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>668 019</b>	<b>(3 868)</b>	<b>(2 065)</b>	<b>2 694</b>	<b>5 350</b>
	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 года</b>	<b>Понижение -2%</b>	<b>Понижение -1%</b>	<b>Повышение 1%</b>	<b>Повышение 2%</b>
Средства в банках	168 773	(853)	(625)	785	1 571
Ссуды, предоставленные клиентам	634 534	(3 694)	(1 258)	3 644	6 103
Долговые ценные бумаги	88 661	(91)	(46)	46	91
<b>Итого процентные активы</b>	<b>892 100</b>	<b>(4 638)</b>	<b>(1 928)</b>	<b>4 475</b>	<b>7 764</b>
Средства банков и международных финансовых организаций	68 684	(772)	(403)	663	1 324
Средства клиентов	516 707	(4 254)	(2 423)	2 572	5 110
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 795	(978)	(451)	615	1 154
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>745 186</b>	<b>(6 004)</b>	<b>(3 277)</b>	<b>3 850</b>	<b>7 588</b>

#### Структурный валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансу структурной книги Группы.

Отдельные участники Группы принимают структурный валютный риск в рамках своей деятельности. Общий риск агрегируется на уровне Группы 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.

Головной банк Группы оценивает структурный валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В соответствии со стратегией управления структурным валютным риском Группа стремится максимально закрывать открытые валютные позиции на основе стандартов МСФО. Ввиду наличия различий между РСБУ и МСФО у Группы могут возникать открытые валютные позиции по РСБУ. Для этих целей Головной банк Группы устанавливает лимиты открытой валютной позиции на структурный валютный риск Группы по каждой валюте:

Информация об уровне валютного риска Группы представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	45 483	1 409	1 321	–	286	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 644	2 632	910	–	14 966	37 152
Средства в банках	29 016	36 984	16 866	–	3 260	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	481 202	99 109	7 499	–	–	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 993	1 804	440	–	–	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22 966	48 999	947	–	–	72 912
Прочие финансовые активы	1 789	1 624	1	–	–	3 414
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>605 093</b>	<b>192 561</b>	<b>27 984</b>	<b>–</b>	<b>18 512</b>	<b>844 150</b>
Основные средства	19 675	–	–	–	–	19 675
Нематериальные активы	2 008	–	–	–	–	2 008
Требования по текущему налогу на прибыль	48	–	–	–	–	48
Отложенные налоговые активы	3 086	–	–	–	–	3 086
Прочие нефинансовые активы	10 941	396	375	–	27	11 739
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>35 758</b>	<b>396</b>	<b>375</b>	<b>–</b>	<b>27</b>	<b>36 556</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>640 851</b>	<b>192 957</b>	<b>28 359</b>	<b>–</b>	<b>18 539</b>	<b>880 706</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 242	1 897	877	–	14 966	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	190	–	–	–	–	190
Средства банков и международных финансовых организаций	33 349	12 609	2 019	–	16	47 993
Средства клиентов	307 523	127 715	25 285	519	851	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 125	8	–	–	–	158 133
Прочие резервы	1 097	246	202	–	–	1 545
Прочие финансовые обязательства	6 402	89	747	–	1	7 239
Субординированный долг	3 664	36 208	–	–	–	39 872
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>528 592</b>	<b>178 772</b>	<b>29 130</b>	<b>519</b>	<b>15 834</b>	<b>752 847</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	382	–	–	–	–	382
Отложенные налоговые обязательства	1 409	–	–	–	–	1 409
Прочие нефинансовые обязательства	1 978	298	38	–	196	2 510
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 769</b>	<b>298</b>	<b>38</b>	<b>–</b>	<b>196</b>	<b>4 301</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>532 361</b>	<b>179 070</b>	<b>29 168</b>	<b>519</b>	<b>16 030</b>	<b>757 148</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>108 490</b>	<b>13 887</b>	<b>(809)</b>	<b>(519)</b>	<b>2 509</b>	



# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	131 555	240 713	29 565	519	105 441	507 793
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(114 954)	(256 569)	(28 339)	–	(107 931)	(507 793)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>16 601</b>	<b>(15 856)</b>	<b>1 226</b>	<b>519</b>	<b>(2 490)</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>125 091</b>	<b>(1 969)</b>	<b>417</b>	<b>–</b>	<b>19</b>	
	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	98 186	3 106	1 723	–	210	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32 361	5 831	1,724	–	17 052	56 968
Средства в банках	20 480	62 422	6 188	–	3 777	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	469 848	153 318	11 368	–	–	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 682	–	1	–	–	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30 259	48 163	1 160	–	–	79 582
Прочие финансовые активы	1 386	23	692	–	–	2 101
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>658 202</b>	<b>272 863</b>	<b>22 856</b>	<b>–</b>	<b>21 039</b>	<b>974 960</b>
Основные средства	20 105	–	–	–	–	20 105
Нематериальные активы	2 144	–	–	–	–	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	–	–	–	–	435
Отложенные налоговые активы	3 363	–	–	–	–	3 363
Прочие нефинансовые активы	9 382	286	481	–	23	10 172
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>35 429</b>	<b>286</b>	<b>481</b>	<b>–</b>	<b>23</b>	<b>36 219</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>693 631</b>	<b>273 149</b>	<b>23 337</b>	<b>–</b>	<b>21 062</b>	<b>1 011 179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31 446	4 859	1 503	–	17 052	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	–	–	–	–	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	38 870	25 225	4 585	–	4	68 684
Средства клиентов	311 859	171 123	28 960	607	4 158	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 774	21	–	–	–	159 795
Прочие резервы	994	213	101	–	7	1 315
Прочие финансовые обязательства	6 397	115	1 995	–	–	8 507
Субординированный долг	4 927	49 366	3 988	–	–	58 281
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>573 128</b>	<b>250 922</b>	<b>41 132</b>	<b>607</b>	<b>21 221</b>	<b>887 010</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	–	–	–	–	120
Отложенные налоговые обязательства	1 548	–	–	–	–	1 548
Прочие нефинансовые обязательства	1 444	303	89	–	164	2 000
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 112</b>	<b>303</b>	<b>89</b>	<b>–</b>	<b>164</b>	<b>3 668</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>576 240</b>	<b>251 225</b>	<b>41 221</b>	<b>607</b>	<b>21 385</b>	<b>890 678</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>117 391</b>	<b>21 924</b>	<b>(17 884)</b>	<b>(607)</b>	<b>(323)</b>	

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 72,8827 руб.	Евро 1 евро = 79,6972 руб.	Драгоценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	122 130	241 554	58 766	612	165 904	588 966
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(118 470)	(264 375)	(40 850)	–	(165 271)	(588 966)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>3 660</b>	<b>(22 821)</b>	<b>17 916</b>	<b>612</b>	<b>633</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>121 051</b>	<b>(897)</b>	<b>32</b>	<b>5</b>	<b>310</b>	

### Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности показателей Группы к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам (2015 год: 30%). В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>				
Рост курса валюты на 30%	(591)	(269)	125	10
Снижение курса валюты на 30%	591	269	(125)	(10)
<b>Прочие статьи капитала</b>				
Рост курса валюты на 30%	(473)	(215)	100	8
Снижение курса валюты на 30%	473	215	(100)	(8)

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

#### **Риск ликвидности**

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

Группа 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.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Группа использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Ностро); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Группы, 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.

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

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.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

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.

На конец 2016 года как по Группе в целом, так и по каждому Банку отдельно, все регуляторные и внутренние нормативы ликвидности на всех сроках были соблюдены без нарушений. Показатели стресс теста были в пределах установленных пороговых значений.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2016 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	43 630	–	–	–	–	4 869	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	37 152	–	–	–	–	–	37 152
Средства в банках	69 148	4 793	9 271	2 914	–	–	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	53 956	73 870	172 456	234 812	52 716	–	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 795	997	1 250	37	46	112	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	65 754	14	45	7 099	–	–	72 912
Основные средства	226	337	1 513	8 017	9 582	–	19 675
Нематериальные активы	19	41	181	855	912	–	2 008
Требования по текущему налогу на прибыль	48	–	–	–	–	–	48
Отложенные налоговые активы	54	108	484	1 085	1 355	–	3 086
Прочие активы	8 388	607	1 559	3 930	669	–	15 153
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>284 170</b>	<b>80 767</b>	<b>186 759</b>	<b>258 749</b>	<b>65 280</b>	<b>4 981</b>	<b>880 706</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 982	–	–	–	–	–	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	0	–	128	62	–	–	190
Средства банков и международных финансовых организаций	38 329	243	3 379	5 304	738	–	47 993
Средства клиентов	144 103	42 387	146 038	94 418	34 947	–	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 894	11 383	26 365	97 141	16 350	–	158 133
Прочие резервы	1 545	–	–	–	–	–	1 545
Обязательства по текущему налогу на прибыль	382	–	–	–	–	–	382
Отложенные налоговые обязательства	12	23	106	564	704	–	1 409
Прочие обязательства	5 061	2 093	2 310	285	–	–	9 749
Субординированный долг	3 005	329	750	9 099	26 689	–	39 872
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>235 313</b>	<b>56 458</b>	<b>179 076</b>	<b>206 873</b>	<b>79 428</b>	<b>–</b>	<b>757 148</b>
Разница между активами и обязательствами	48 857	24 309	7 683	51 876	(14 148)	4 981	
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>48 857</b>	<b>73 166</b>	<b>80 849</b>	<b>132 725</b>	<b>118 577</b>	<b>123 558</b>	

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2015 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	99 326	–	–	–	–	3 899	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 709	3 147	8 592	23 736	16 784	–	56 968
Средства в банках	75 743	1 739	15 385	–	–	–	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	46 651	84 639	181 489	262 793	58 962	–	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 551	–	13	52	65	2	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 474	–	1 975	–	1 133	–	79 582
Основные средства	263	366	1 618	8 152	9 706	–	20 105
Нематериальные активы	36	71	321	1 716	–	–	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	–	–	–	–	–	435
Отложенные налоговые активы	28	56	252	1 345	1 682	–	3 363
Прочие активы	8 349	626	633	2 665	–	–	12 273
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>317 565</b>	<b>90 644</b>	<b>210 278</b>	<b>300 459</b>	<b>88 332</b>	<b>3 901</b>	<b>1 011 179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 066	1 186	9 996	21 483	18 129	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	61	15 000	500	3 300	–	–	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	47 177	1 380	4 369	13 334	2 424	–	68 684
Средства клиентов	154 943	52 226	169 145	109 435	30 958	–	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 714	11 417	41 012	46 742	47 910	–	159 795
Прочие резервы	1 315	–	–	–	–	–	1 315
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	–	–	–	–	–	120
Отложенные налоговые обязательства	13	26	116	619	774	–	1 548
Прочие обязательства	4 181	4 325	1 995	6	–	–	10 507
Субординированный долг	163	383	1 397	19 261	37 077	–	58 281
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>224 753</b>	<b>85 943</b>	<b>250 130</b>	<b>221 396</b>	<b>108 456</b>	<b>–</b>	<b>890 678</b>
Разница между активами и обязательствами	92 812	4 701	(39 852)	79 063	(20 124)	3 901	
<b>Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>92 812</b>	<b>97 513</b>	<b>57 661</b>	<b>136 724</b>	<b>116 600</b>	<b>120 501</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 Группы 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 Группы указывают на то, что данные депозиты являются для Группы стабильным и долгосрочным источником финансирования.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 месяц	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 года, млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(17 702)	(25 821)	(14 655)	(51 435)	–	(109 613)
- расходования	18 756	26 873	16 287	66 648	–	128 564
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	601	1 329	234	406	18 484	21 054
Средства Центрального банка Российской Федерации	1	2	136	66	–	205
Средства банков и международных финансовых организаций	37 429	1 793	3 655	5 683	723	49 283
Средства клиентов	259 132	39 358	131 660	41 983	382	472 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 978	11 827	36 158	117 115	17 441	189 519
Прочие резервы	1 545	–	–	–	–	1 545
Прочие финансовые обязательства	1 442	2 990	2 807	–	–	7 239
Субординированный долг	3 106	728	2 690	19 184	29 206	54 914
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	27 964	11 324	111 384	57 607	1 845	210 124
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>339 252</b>	<b>70 403</b>	<b>290 356</b>	<b>257 257</b>	<b>68 081</b>	<b>1 025 349</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года, млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(7 890)	(30 507)	(18 535)	(43 220)	–	(100 152)
- расходования	10 532	31 607	24 779	61 972	–	128 890
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	549	75	3 118	3 089	24 884	31 715
Средства Центрального банка Российской Федерации	182	15 311	783	3 337	–	19 613
Средства банков и международных финансовых организаций	47 723	1 804	5 139	16 507	2 784	73 957
Средства клиентов	155 240	52 924	176 655	114 187	30 959	529 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 143	12 576	70 743	63 805	21 050	181 317
Прочие резервы	1 315	–	–	–	–	1 315
Прочие финансовые обязательства	1 145	3 679	3 683	–	–	8 507
Субординированный долг	176	848	3 533	35 258	43 984	83 799
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	21 673	27 070	55 841	58 900	6 934	170 418
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов</b>	<b>243 788</b>	<b>115 387</b>	<b>325 739</b>	<b>313 835</b>	<b>130 595</b>	<b>1 129 344</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 97 847 млн. руб. и 89 439 млн. руб., соответственно. Они отражают максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется, за исключением зарезервированных условных обязательств в сумме 1 156 млн.руб по состоянию на 31 декабря 2016 года и 540 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. 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.

#### **Стратегический риск**

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

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

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

Для минимизации стратегического риска Головной банк Группы 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.

#### **Выявление риска концентраций**

На ежегодной основе в соответствии с Политикой определения значимых рисков ПАО РОСБАНК и банковской группы ПАО РОСБАНК в рамках процедуры идентификации значимых рисков при поддержке ответственных подразделений Службы управления рисками осуществляется процедура оценки существенности присущих концентраций. Данная оценка формируется на основе результатов выявления и всестороннего анализа набора факторов концентрации. В Группе по умолчанию не выделяется риск концентраций в качестве отдельного вида риска и рассматривается в рамках управления соответствующими значимыми рисками.

С целью обеспечения полного анализа восприимчивости Группы к риску концентраций процесс выявления прочих существенных концентраций охватывает все направления деятельности Группы и все виды активов и пассивов, подверженных рискам.

Список присущих концентраций пересматривается и учитывается при формировании/обновлении карты рисков, а также в случае принятия решения о запуске нового продукта или нового направления в бизнесе с целью выявления всех потенциально материальных и значимых концентраций и обеспечения наличия процедур управления ими.

#### **Концентрация в части кредитного риска**

С целью выявления концентраций в части кредитного риска структурные подразделения СУР в соответствии с внутренними методиками оценки риска контрагента и определения лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимитов риска по видам экономической деятельности заемщиков осуществляют в рамках своей операционной деятельности анализ структуры активов бухгалтерского баланса Группы, 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, относящимися 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.

#### **Концентрация в части риска ликвидности**

Риск концентрации в части риска ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Факторами, которые усиливают проявление риска ликвидности, является чрезмерная зависимость от отдельных источников ликвидности.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активной и пассивной части бухгалтерского баланса Группы, а также внебалансовых требований и обязательств.

Бизнес-подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Группы в целях выявления:

- наиболее крупных источников фондирования (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- значительных по величине притоков денежных средств от одного контрагента или группы связанных контрагентов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам);
- степени диверсификации портфеля высоколиквидных активов (по продуктам/инструментам, срокам и валютам) и прочие.



Структурные подразделения СУР осуществляют последующий анализ и оценивает выявленные концентрации в соответствии с подходами Политики определения значимых рисков ПАО РОСБАНК на материальность и значимость, отражают результаты в Карте рисков Группы для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

#### **Концентрация в части структурного валютного риска**

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 Группы 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 Группы для последующего планирования и разработки инструментов управления ими.

#### **Прочие концентрации**

Для определения прочих концентраций структурное подразделение СУР совместно с подразделениями Головной банк Группы, вовлеченными в процедуру идентификации значимых рисков, выявляет прочие существенные факторы концентраций в разрезе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, в том числе по следующим направлениям:

- видам/подвидам рисков;
- бизнес-линиям, в том числе включая уровень отдельного менеджера;
- продуктам;
- регионам и пр.

В зависимости от материальности и значимости выявленных факторов концентрации, а также их соотношения со значимыми рисками принимается решение о включении в Карту Рисков Группы существенных концентраций и последующей организации управления ими.

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующей таблице:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	48 499	–	–	–	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 248	–	17 904	–	37 152
Средства в банках	54 075	1 236	30 815	–	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	560 060	–	15 081	12 669	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8 236	–	1	–	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	72 912	–	–	–	72 912
Прочие финансовые активы	1 818	–	1 596	–	3 414
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>764 848</b>	<b>1 236</b>	<b>65 397</b>	<b>12 669</b>	<b>844 150</b>
Основные средства	19 675	–	–	–	19 675
Нематериальные активы	2 008	–	–	–	2 008
Требования по текущему налогу на прибыль	48	–	–	–	48
Отложенные налоговые активы	3 086	–	–	–	3 086
Прочие нефинансовые активы	11 711	–	28	–	11 739
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36 528</b>	<b>–</b>	<b>28</b>	<b>–</b>	<b>36 556</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>801 376</b>	<b>1 236</b>	<b>65 425</b>	<b>12 669</b>	<b>880 706</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 447	–	21 535	–	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	190	–	–	–	190
Средства банков и международных финансовых организаций	25 961	412	20 938	682	47 993
Средства клиентов	451 825	1	2 161	7 906	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	158 133	–	–	–	158 133
Прочие резервы	1 545	–	–	–	1 545
Прочие финансовые обязательства	6 900	–	339	–	7 239
Субординированный долг	–	–	39 872	–	39 872
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>659 001</b>	<b>413</b>	<b>84 845</b>	<b>8 588</b>	<b>752 847</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	382	–	–	–	382
Отложенные налоговые обязательства	1 409	–	–	–	1 409
Прочие нефинансовые обязательства	2 302	–	208	–	2 510
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4 093</b>	<b>–</b>	<b>208</b>	<b>–</b>	<b>4 301</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>663 094</b>	<b>413</b>	<b>85 053</b>	<b>8 588</b>	<b>757 148</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>138 282</b>	<b>823</b>	<b>(19 628)</b>	<b>4 081</b>	

# ГРУППА РОСБАНК

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	103 225	–	–	–	103 225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 211	–	38 757	–	56 968
Средства в банках	39 222	22	28 059	25 564	92 867
Ссуды, предоставленные клиентам	615 944	–	5	18 585	634 534
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5 682	–	1	–	5 683
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 453	–	3 129	–	79 582
Прочие финансовые активы	2 101	–	–	–	2 101
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>860 838</b>	<b>22</b>	<b>69 951</b>	<b>44 149</b>	<b>974 960</b>
Основные средства	20 105	–	–	–	20 105
Нематериальные активы	2 144	–	–	–	2 144
Требования по текущему налогу на прибыль	435	–	–	–	435
Отложенные налоговые активы	3 363	–	–	–	3 363
Прочие нефинансовые активы	10 150	–	22	–	10 172
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36 197</b>	<b>–</b>	<b>22</b>	<b>–</b>	<b>36 219</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>897 035</b>	<b>22</b>	<b>69 973</b>	<b>44 149</b>	<b>1 011 179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 409	–	28 451	–	54 860
Средства Центрального банка Российской Федерации	18 861	–	–	–	18 861
Средства банков и международных финансовых организаций	37 383	264	30 669	368	68 684
Средства клиентов	487 606	110	2 551	26 440	516 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	159 795	–	–	–	159 795
Прочие резервы	1 315	–	–	–	1 315
Прочие финансовые обязательства	7 706	–	801	–	8 507
Субординированный долг	–	–	58 281	–	58 281
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>739 075</b>	<b>374</b>	<b>120 753</b>	<b>26 808</b>	<b>887 010</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	120	–	–	–	120
Отложенные налоговые обязательства	1 548	–	–	–	1 548
Прочие нефинансовые обязательства	1 841	–	159	–	2 000
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 509</b>	<b>–</b>	<b>159</b>	<b>–</b>	<b>3 668</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>742 584</b>	<b>374</b>	<b>120 912</b>	<b>26 808</b>	<b>890 678</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>154 451</b>	<b>(352)</b>	<b>(50 939)</b>	<b>17 341</b>	

### ***Информация об определении требований к капиталу***

#### **Агрегация и диверсификация рисков**

В Группе применяется консервативный подход и не учитываются эффекты диверсификации: для целей расчета предполагается, что все значимые риски 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.

#### **Стресс-тестирование**

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 Группы, а также по запросу Правления или Регулятора в течение цикла ВПОДК Группы, чтобы получить прогнозные и бюджетные оценки показателей достаточности внутреннего капитала Группы. При наблюдении реализации более 80% от прогнозируемого стрессового сценария Группа пересчитывает стресс-тест.

Комплексное стресс-тестирование состоит из стресс-тестов отдельных видов значимых рисков 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 Группы;
- для оценки результатов ВПОДК Группы на перспективу, что позволяет Группе сопоставлять/анализировать достаточность капитала Группы на соответствие Стратегии Развития, и, если требуется, предпринимать необходимые решения и меры;
- для определения пороговых значений риск-аппетита Группы.

#### **Целевая структура рисков**

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

- На ежегодной основе в рамках цикла ВПОДК 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 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 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 Группа пересматривает и анализирует свою целевую структуру профиля рисков посредством установления лимитов в соответствии с его бизнес-целями и структурой капитала.

#### **Принципы распределения капитала и установления лимитов**

После того, как для пороговых значений показателей риск-аппетита Группы получены соответствующие одобрения, формируются предложения по разработке риск-аппетита Головного банка Группы/участников Группы и их каскадированию до соответствующих лимитов оперативного уровня.

Устанавливаемые пороговые значения должны обеспечивать запас прочности для Головного банка Группы/участников Группы с учетом проведения новых операций, возможных колебаний статей баланса, волатильности на финансовых рынках и прогнозного значения капитала Группы.

При разработке системы лимитов Группа придерживается следующих принципов:

- использование единого определения для доступного внутреннего капитала;
- каждому значимому риску должен быть присвоен лимит или качественное ограничение;
- лимиты на риски должны быть установлены там, где они возникают;
- лимиты должны отражать соответствующий уровень риска операции и/или портфеля;
- в случае, если лимит не может быть очевидно установлен с учетом уровня риска, должны быть применены альтернативные подходы (например, для рисков концентрации могут быть разработаны качественные ограничения);

Группа должна следовать принципу «столько, сколько необходимо» в отношении установления лимитов для того, чтобы обеспечить соответствующий уровень хеджирования и в то же время оптимизировать применяемые инструменты для управления рисками.

Определенная доля доступного внутреннего капитала должна оставаться нераспределенной на уровне Группы ввиду следующих причин:

- обеспечить наличие требуемого буфера для рисков, которые не могут быть оценены количественными методами;
- обеспечить Банку необходимый уровень гибкости на случай изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность использования большей части доступных лимитов, если это требуется для достижения желаемого уровня доходности.

Мониторинг лимитов, интегрированных в операционную деятельность Головного банка Группы/участников Группы, позволяет сигнализировать о необходимости запуска соответствующих мер и тем самым поддерживать показатель «Способность принимать риск» Группы на заданном уровне.

#### **Мониторинг достаточности внутреннего капитала**

Группа разрабатывает систему последующего контроля в отношении установленных лимитов. Контроль показателя «Способность принимать риск» должен обеспечивать покрытие требуемого внутреннего капитала в каждый момент времени. Для этой цели Группа обеспечивает регулярный мониторинг достаточности внутреннего капитала в рамках ВПОДК Группы, в частности посредством сопоставления целевой и текущей структуры рисков и капитала Группы. В случае значительных непредвиденных потерь, достаточность внутреннего капитала должна быть проанализирована вне установленной периодичности. В то время как сравнение целевой и текущей структуры, обеспечивающее мониторинг установленных лимитов, больше относится к количественным рискам, для прочих рисков анализируются требования к организации процессов и прочие качественные показатели.

#### ***Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам***

В Группе на регулярной основе формируется 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.

Процессы подготовки отчетности Головного банка Группы/участников Группы по ВПОДК основаны на следующих принципах:

- Подготовка отчетности по ВПОДК осуществляется подразделениями, не зависимыми 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 Группы. 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 составляется в стандартизированном формате с целью обеспечения возможности агрегации информации по значимым типам риска для проведения всестороннего анализа консолидированного профиля риска Группы, оценки текущей и ожидаемой достаточности капитала и своевременного информирования Руководства Группы об уровне достаточности его капитала.

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

Отчетность ВПОДК формируется структурными подразделениями СУР. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Головного банка Группы/участников Группы ежегодно.

Отчеты о значимых рисках Группы включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Головным банком Группы/участниками Группы, а также о принятых объемах каждого значимого 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 Группы установленных лимитов, а также принимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в Головном банке Группы/участниках Группы, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации предоставляются Совету директоров Головного банка Группы/участников Группы ежеквартально, Правлению Головного банка Группы/участников Группы – ежемесячно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Головного банка Группы/участников Группы ежегодно. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Головного банка Группы/участников Группы по мере выявления указанных фактов.

#### ***Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками***

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 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 решений в отношении рисков и управлении ими.

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.

Служба управления рисками 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 Группы;

## ГРУППА РОСБАНК

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

---

- разработка учебных программ и обеспечение обучения работников 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 Группе, своевременного пересмотра и обновления;
- ежедневный сбор информации об уровне значимых рисков, необходимой для подготовки управленческой отчетности;
- контроль уровня значимых рисков Головного банка Группы/участников Группы 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 Группы.

Функционирование Службы управления рисками 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.

#### 40. События после отчетной даты

В январе 2017 года Группа погасила субординированный долг в сумме 2 800 млн. руб. перед Сосьете Женераль С.А.

В январе 2017 года Группа погасила займ от международной финансовой организации на сумму в 1 млрд. руб., выданный в октябре 2012 года.

В феврале 2017 Группа досрочно погасила займ от международной финансовой организации на сумму 1 441 млн.руб. Первоначальная дата погашения займа была в марте 2022 года.

В феврале 2017 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	26.02.2014	26.02.2017	800 000	14,32
ПАО РОСБАНК	26.02.2015	26.02.2017	650 000	9,31