

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества РОСБАНК
и его дочерних организаций
за 2017 год

Март 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Приложения	
Подтверждение руководства в отношении ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	12
Консолидированный отчет о финансовом положении	13
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	14
Консолидированный отчет о совокупном доходе	15
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	16
Консолидированный отчет о движении денежных средств	17
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организация	18
2. Непрерывность деятельности	20
3. Основы представления отчетности	20
4. Основные положения учетной политики	21
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)	49
6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	55
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	55
8. Средства в банках	56
9. Производные финансовые инструменты	57
10. Ссуды, предоставленные клиентам	57
11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	60
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	61
13. Основные средства и нематериальные активы	61
14. Прочие активы	62
15. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	63
16. Средства банков и международных финансовых организаций	63
17. Средства клиентов	64
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	64
19. Прочие обязательства	65
20. Субординированный долг	66
21. Уставный капитал	66
22. Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	67
23. Резерв под обесценение, прочие резервы	68

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

Содержание	Стр.
24. 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	69
25. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	70
26. Комиссионные доходы и расходы	70
27. Прочие доходы	70
28. Операционные расходы	71
29. Налог на прибыль	71
30. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	74
31. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	74
32. Операции со связанными сторонами	79
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	82
34. Взаимозачет финансовых активов и обязательств	85
35. Пруденциальные требования	86
36. Управление капиталом	86
37. Информация по сегментам	87
38. Политика управления рисками	90



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества РОСБАНК

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, а также резерв по обязательствам кредитного характера</i>	
<p>В связи со значимым объемом ссуд, предоставленных клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью погашения, расчет резерва под обесценение ссуд и резерва по обязательствам кредитного характера является одним из ключевых вопросов аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля над процессом создания резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и резерва по обязательствам кредитного характера.</p>
<p>Процесс выявления обесценения и оценка резервов включает применение профессионального суждения.</p>	<p>Мы проверили соответствие статистической информации и методик кредитного моделирования, применяемых руководством Группы для оценки резерва на коллективной основе, требованиям МСФО, общепринятой практике и нашему профессиональному суждению.</p>
<p>Расчет резерва под обесценение по ссудам, оцениваемым на коллективной основе, предполагает применение методик кредитного моделирования с использованием допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Возмещаемая стоимость ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценивается с учетом существенных ненаблюдаемых данных – таких как прогнозируемые будущие денежные потоки, финансовые показатели контрагентов, стоимость обеспечения, вероятности будущих сделок. Использование иных методик расчета и допущений моделирования могло бы привести к существенно иным оценкам резерва.</p>	<p>В отношении существенных индивидуально обесцененных ссуд мы проанализировали допущения руководства Группы об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков и от реализации обеспечения с учетом доступной рыночной информации.</p>
<p>Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, а также об обязательствах кредитного характера представлена в Примечании 10 «Ссуды, предоставленные клиентам», Примечании 23 «Резерв под обесценение, прочие резервы», Примечании 31 «Обязательства будущих периодов и условные обязательства» и Примечании 38 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Мы также проанализировали информацию, раскрываемую в консолидированной финансовой отчетности в отношении резерва под обесценение и резерва по обязательствам кредитного характера.</p>

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Оценка возмещаемости отложенных активов по налогу на прибыль

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа признала отложенные активы по налогу на прибыль в сумме 2 859 млн. руб., включая отложенные активы по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, в размере 3 337 млн. руб. Возмещаемость отложенных активов по налогу на прибыль является одним из ключевых вопросов аудита как в связи со значимостью их балансовой стоимости, так и в связи с тем, что оценка возмещаемости таких активов руководством Группы включает существенные суждения, в том числе в отношении сроков получения и сумм будущей налогооблагаемой прибыли.

Информация об отложенных налогах на прибыль представлена в Примечании 29 «Налог на прибыль» к консолидированной финансовой отчетности.

Проведенные нами аудиторские процедуры в отношении возможности возмещения отложенных активов по налогу на прибыль включали анализ прогнозов налогооблагаемой прибыли будущих периодов, подготовленных руководством Группы на основе бюджетов и оценки руководством перспектив развития бизнеса. Мы убедились, что использованные прогнозы прибыли основаны на бюджетах, утвержденных уполномоченными органами Группы, а также сопоставили их с данными за предыдущие периоды и доступными данными из внешних источников, в той степени в которой это было возможно.

Мы также проанализировали информацию, раскрываемую Группой в консолидированной финансовой отчетности в отношении отложенных активов по налогу на прибыль.

Переоценка зданий и земли, используемых в качестве основных средств

В декабре 2017 года Группа провела переоценку своих зданий и земли, используемых в качестве основных средств с привлечением независимых оценщиков.

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

Использование различных методов оценки и допущений может оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости, поэтому оценка справедливой стоимости недвижимости рассматривается нами как один из ключевых вопросов аудита.

Информация о справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 13 «Основные средства и нематериальные активы» к консолидированной финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки недвижимости включали анализ компетентности и объективности независимых оценщиков, привлеченных руководством Группы, изучение принятых существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке.

Для анализа методологии оценки и использованных допущений мы привлекли наших специалистов в области оценки недвижимости. Помимо этого, мы проверили отражение результатов переоценки и соответствующих отложенных налогов в консолидированной финансовой отчетности.

Мы также рассмотрели соответствующее раскрытие информации в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении справедливой стоимости недвижимости.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества РОСБАНК за 2017 год

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

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

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

Ответственность руководства и комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банковской Группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская Группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк 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 Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской Группой по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 Группы.

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 в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской Группы кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банковской Группы кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банковской Группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском 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.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



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

14 марта 2018 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, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сведения об аудиторе

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

ГРУППА РОСБАНК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА В ОТНОШЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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 2017 г., 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 2017 г., была утверждена Правлением ПАО РОСБАНК 14 марта 2018 г.

От имени Правления:


Председатель Правления
Д. Ю. Олюгин

14 марта 2018 г.
г. Москва




Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	6	136 903	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 9, 32	34 570	37 152
Средства в банках	8, 32	90 787	86 126
Ссуды, предоставленные клиентам	10	654 875	587 810
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11, 32	15 160	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	73 479	72 912
Основные средства	13	18 157	19 675
Нематериальные активы	13	2 569	2 008
Требования по текущему налогу на прибыль		198	48
Отложенные налоговые активы	29	2 859	3 086
Прочие активы	14, 32	11 358	15 153
Итого активы		1 040 915	880 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 15, 32	33 762	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации		207	190
Средства банков и международных финансовых организаций	16, 32	32 089	47 993
Средства клиентов	17, 32	648 024	461 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	146 304	158 133
Прочие резервы	23	1 124	1 545
Обязательства по текущему налогу на прибыль		580	382
Отложенные налоговые обязательства	29	1 522	1 409
Прочие обязательства	19, 32	10 309	9 749
Субординированный долг	20, 32	34 397	39 872
Итого обязательства		908 318	757 148
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	17 587	17 587
Эмиссионный доход	21	59 707	59 707
Фонд накопленных курсовых разниц		429	1 684
Фонд переоценки основных средств		4 941	5 952
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1 073)	(1 309)
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо		31	(156)
Нераспределенная прибыль		50 975	40 093
Итого капитал		132 597	123 558
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1 040 915	880 706

От имени Правления:

Председатель Правления
Д. Ю. Олюнин



Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

14 марта 2018 г.
г. Москва

Примечания на стр. 18-117 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	22, 32	82 191	86 718
Процентные расходы	22, 32	(43 719)	(47 761)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		38 472	38 957
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23, 32	(3 452)	(12 277)
Чистый процентный доход		35 020	26 680
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	24, 32	(1 295)	(986)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	25	5 150	1 599
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами		13	107
Комиссионные доходы	26, 32	12 647	10 794
Комиссионные расходы	26, 32	(3 173)	(2 790)
Прочие резервы	23	(56)	(489)
Дивиденды полученные		511	595
Прочие доходы	27	1 075	1 083
Чистые непроцентные доходы		14 872	9 913
Операционные доходы		49 892	36 593
Операционные расходы	28, 32	(35 619)	(32 955)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(235)	549
Прибыль/(убыток) до налогообложения		14 038	4 187
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль	29	(3 642)	(1 083)
Чистая прибыль/(убыток) за год		10 396	3 104
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (руб.)	30	6,70	2,00

От имени Правления:

Председатель Правления
Д. Ю. Олюнин

14 марта 2018 г.
г. Москва



Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

Примечания на стр. 18-117 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в миллионах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль/(убыток) за год		10 396	3 104
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки основных средств		(656)	-
Налог на прибыль		131	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(1 569)	(690)
Налог на прибыль от курсовых разниц, возникающих при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		314	(397)
Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо		237	911
Налог на прибыль от хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо		(50)	(178)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года		50	142
Суммы, списанные на прибыль/(убыток), относящиеся к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		245	242
Налог на прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение года		(59)	(77)
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль		(1 357)	(47)
Итого совокупный доход/(расход)		9 039	3 057

От имени Правления:

Председатель Правления
Д. Ю. Олюнин

14 марта 2018 г.
г. Москва



Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

Примечания на стр. 18-117 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в миллионах российских рублей)

Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков и чистых инвестиций в иностранное юридическое лицо	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 г.	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)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	(1 087)	-	307	733	3 104	3 057
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 220 млн. руб.)	-	-	-	(882)	-	-	882	-
31 декабря 2016 г.	17 587	59 707	1 684	5 952	(1 309)	(156)	40 093	123 558
Чистая прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	-	-	10 396	10 396
Прочий совокупный доход/(расход) за год	-	-	(1 255)	(525)	236	187	-	(1 357)
Итого совокупный доход/(расход) за год	-	-	(1 255)	(525)	236	187	10 396	9 039
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 121 млн. руб.)	-	-	-	(486)	-	-	486	-
31 декабря 2017 г.	17 587	59 707	429	4 941	(1 073)	31	50 975	132 597

От имени Правления:

Председатель Правления
Д. Ю. Олюнин



Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

14 марта 2018 г.
г. Москва

Примечания на стр. 18-117 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА РОСБАНК

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г. (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		83 295	88 730
Проценты уплаченные		(42 143)	(48 182)
Комиссионные доходы полученные		12 622	10 769
Комиссионные расходы уплаченные		(3 158)	(2 775)
Поступления/(выплаты) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(449)	(278)
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой		3 521	(1 238)
Прочие операционные доходы полученные		997	1 039
Поступления/(выплаты) по операциям с драгоценными металлами		83	41
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(32 678)	(31 175)
Возврат/(уплата) налога на прибыль		(2 898)	(948)
Движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		19 192	15 983
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (увеличение)/уменьшение обязательных резервов денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(1 244)	(970)
Чистое (увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(2 684)	1 318
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках		2 635	(7 776)
Чистое (увеличение)/уменьшение ссуд, предоставленных клиентам		(72 047)	8 326
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		1 540	(2 115)
Чистое увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 161	(621)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств Центрального банка Российской Федерации		17	(19 452)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств банков и международных финансовых организаций		(16 649)	(17 259)
Чистое увеличение/(уменьшение) средств клиентов		194 530	(19 108)
Чистое увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг, за исключением выпущенных облигаций		548	(1 280)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		160	(845)
Чистое увеличение/(уменьшение) прочих обязательств, связанных с судебными разбирательствами		(36)	(31)
Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности		127 123	(43 630)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(9 000)	(3 501)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 077	898
Поступления от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 267	10 272
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(4 477)	(12 857)
Приобретение основных средств		(2 813)	(3 207)
Поступления от выбытия основных средств		473	1 810
Приобретение дочерних компаний		(166)	-
Дивиденды полученные		511	595
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(12 128)	(5 990)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение облигаций, выпущенных Группой	18	(6 450)	(35 845)
Выпуск облигаций	18	21 000	60 000
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций		1 403	6 293
Обратный выкуп выпущенных облигаций		(38 013)	(30 352)
Погашения субординированного долга		(3 550)	(9 960)
Выпуск векселей		9 961	-
Чистые денежные средства от / (использованные в) финансовой деятельности		(15 649)	(9 864)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(2 528)	(2 756)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		96 818	(62 240)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	112 992	175 232
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	209 810	112 992

От имени Правления:

Председатель Правления
Д. Ю. Олюнин

14 марта 2018 г.
г. Москва

Примечания на стр. 18-117 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Первый заместитель Председателя
Правления
А. М. Прудан-Токканье

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 г. 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 г. 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 8 филиалов.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из следующих существенных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия / процент голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	
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	Коммерческая деятельность
ООО «РБ Факторинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Факторинговая деятельность
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	В процессе ликвидации
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Лизинговая деятельность
ООО «РБ Спецдепозитарий» (ранее – ООО «РБ Секьюритиз»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинговая деятельность
ООО «Вальмонт»	Российская Федерация	Ликвидировано	100/100	Услуги депозитария
ООО «РБ-Сервис» (ранее – ООО «РБС Авто»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Холдинговая компания
ЗАО «Телсиком»	Российская Федерация	100/100	100/100	
ЗАО «СЖ Финанс»	Российская Федерация	100/100	0	Услуги Телекоммуника- ционные услуги Лизинговая деятельность

14 июля 2010 г. Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. В мае 2017 году была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

В июне 2017 года произошла ликвидация ООО «Вальмонт».

В октябре 2017 года Группа приобрела 100% акций лизинговой компании ЗАО «СЖ Финанс». Вознаграждение, уплаченное при приобретении составило 168 млн. руб. Группа признала справедливую стоимость активов и обязательств на дату приобретения дочерней компании в консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

	Суммы признанные в результате приобретения
Активы	
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2
Средства в банках	215
Ссуды, предоставленные клиентам	264
Требования по текущему налогу на прибыль	8
Отложенные налоговые активы	12
Прочие активы	7
Обязательства	
Средства банков и международных финансовых организаций	336
Прочие обязательства	4
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	168

Прибыль ЗАО «СЖ Финанс» с даты приобретения была признана в финансовой отчетности Группы в сумме 23 млн. руб. Прибыль ЗАО «СЖ Финанс» за текущий отчетный год в случае если бы приобретение состоялось в начале отчетного периода составила 40 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. контролирующим акционером РОСБАНКа является Societe Generale S.A. с долей владения свыше 99%.

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 долевыми инструментами, 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 Банка 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 Банк 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 Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка 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 Банка.

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 убыток 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 дисконты) 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 выполняется 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:

(i) 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.

(ii) 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 непроеводные 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 непроеводными 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 непроеводные 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, имеющихся 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 принимает участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляла 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 по государственной программе, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». в составе кредитов и авансов клиентам. Правительственные субсидии признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке как процентные доходы в периодах, в которых Группа признает процентные доходы по кредитам, с участием 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/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 определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Ссуды с пересмотренными условиями

При возможности Банк 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 производных 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 долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами Группы относится непосредственно на уменьшение капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевыми инструментами 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.

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 г., 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 г., 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.

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 вероятности 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 г., отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 г., 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 («Выплаты на основе 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 вознаграждения. Условия вознаграждения представлены ниже:

1. Сроки вознаграждения:

Транш	Период выплат
Транш 1	Октябрь 2017 г.
Транш 2	Октябрь 2019 г.
Транш 3	Октябрь 2020 г.

2. Условия выплат вознаграждения:

Выплаты, рассчитываемые на основе акций Societe Generale, 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 г. совокупная балансовая сумма соответствующих обязательств составляла 71 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 г. экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 г., была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 г.

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:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Руб. / долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,6886	63,8111
Руб. / тр. унция золота	74 678,66	70 307,41
Руб. / тр. унция платины	53 395,39	55 015,81
Руб. / тр. унция палладия	60 825,81	41 004,06
Руб. / тр. унция серебра	971,43	985,07

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, имеющих 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 12.

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 обменян 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 наблюдается 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 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2017 г.

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 г. 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 отчетах 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 отчетах о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. 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 г. 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 г. 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 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- Инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа признавала резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. 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 негативное влияние на ее капитал. Группа в настоящее время проводит оценку величины влияния на собственный капитал по состоянию на 1 января 2018 г.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «*Выплаты на основе акций*», в которых рассматриваются три основных аспекта:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника;
- учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Группе.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – Разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

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

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям разъяснения, Группа не ожидает, что оно окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Группа осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Группа может быть вынуждена установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

6. Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Денежные средства	19 269	20 057
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	117 634	28 442
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	136 903	48 499

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая сумма остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации включает 6 113 млн. руб. и 4 869 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:

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	136 903	48 499
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	79 020	69 362
	215 923	117 861
За вычетом обязательных резервов	(6 113)	(4 869)
Итого денежные средства и их эквиваленты	209 810	112 992

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

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Долговые ценные бумаги	3 204	1 589
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, заложенные по договорам РЕПО	32	470
Производные финансовые инструменты (Примечание 9)	31 334	35 093
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 570	37 152

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги российских банков	8,45-10,4%	210		—
Долговые обязательства местных органов власти Российской Федерации	7,6-7,7%	200		—
Долговые обязательства Российской Федерации	6,4-10,61%	1 400	4,75-8,5%	1 343
Долговые обязательства российских компаний	2,25-8,8%	1 426	3,8-10,25%	716
		3 236		2 059

8. Средства в банках

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Депозиты до востребования в банках	15 892	28 631
Срочные депозиты в банках	39 119	32 628
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	35 776	24 867
Итого средства в банках	90 787	86 126

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 43 021 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой были предоставлены ссуды и средства двум банкам на общую сумму 30 744 млн. руб., индивидуальная задолженность каждого из которых превысила 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2017 г., млн. руб.		31 декабря 2016 г., млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	23 779	27 197	13 528	16 683
Облигации местных органов власти Российской Федерации	2 430	2 771	—	—
Облигации Российской Федерации	3 170	3 368	4 582	5 549
Облигации российских банков	4 896	5 495	3 336	4 038
Акции российских компаний	1 501	2 547	3 421	5 246
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	35 776	41 378	24 867	31 516

9. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость, млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость, млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты						
Валютные контракты						
Свопы	52 645	809	(3 394)	74 541	1 029	(4 164)
Форвардные контракты	42 485	2 377	(515)	24 046	2 166	(72)
Процентные свопы	338 872	27 642	(27 476)	314 988	30 138	(29 652)
Хеджирование денежных потоков и ЧИИЮЛ	854	32	(1)	2 984	304	–
Хеджирование справедливой стоимости	–	–	–	2 450	95	–
Валютные опционы	2 012	43	(43)	12	–	–
Итого по валютным контрактам		30 903	(31 429)		33 732	(33 888)
Контракты на драгоценные металлы и сырьевые товары						
Форвардные контракты	5 893	427	(427)	4 783	365	(365)
Свопы	92	4	–	507	12	–
Опционы	10 887	–	–	43 992	984	(984)
Итого по контрактам на драгоценные металлы и сырьевые товары		431	(427)		1 361	(1 349)
Итого		31 334	(31 856)		35 093	(35 237)

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 3 833 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и в статью «Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» в сумме 269 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г. 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 3 998 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 205 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 г.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	273 062	244 399
Ссуды, предоставленные физическим лицам	408 079	380 757
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 875	13 047
Дебиторская задолженность правительства РФ по субсидированным кредитам	4 283	3 344
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	847	—
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до формирования резерва под обесценение	701 146	641 547
За вычетом резерва под обесценение	(46 271)	(53 737)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	654 875	587 810

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	408 079	380 757
Производство и машиностроение	82 816	67 304
Торговля	59 290	72 459
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	27 483	18 485
Металлургия	24 269	8 075
Энергетика	18 567	19 681
Финансы	18 024	8 724
Транспорт	17 183	10 276
Нефтегазовая промышленность	12 114	25 144
Органы власти	9 239	7 737
Недвижимость и строительство	8 195	8 907
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	5 364	4 140
Оборонная промышленность	258	1 347
Прочие	10 265	8 511
	701 146	641 547
За вычетом резерва под обесценение	(46 271)	(53 737)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	654 875	587 810

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой предоставлены ссуды трем группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группой предоставлены ссуды двум группам заемщиков, чья индивидуальная задолженность превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем государственной субсидии к получению по программе автокредитования составил 4 283 млн. руб. (По состоянию на 31 декабря 2016 г. – 3 206 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. объем государственной субсидии к получению по программе государственной поддержки ипотечного кредитования составил 139 млн. руб. В сентябре 2017 года правительственная программа РФ по поддержке ипотечного кредитования была завершена в связи со снижением ключевой ставка Центрального банка Российской Федерации до уровня 8,5 процента.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. нефинансовые активы, ранее находившиеся у Группы в качестве обеспечения по предоставленным ссудам, в сумме 4 439 млн. руб. и 6 485 млн. руб. соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 14).

Справедливая стоимость заложенных активов, а также балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет:

	31 декабря 2017 г., млн. руб.		31 декабря 2016 г., млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	847	960	-	-
Итого	847	960	-	-

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2017 г.		
	Общая сумма, млн. руб.	За вычетом резерва под обесценение, млн. руб.	Чистая сумма, млн. руб.
Ипотечное кредитование	191 063	(3 408)	187 655
Автокредиты	97 798	(13 836)	83 962
Потребительские кредиты	93 163	(10 191)	82 972
Овердрафт	14 076	(3 195)	10 881
Экспресс-кредитование	8 615	(1 562)	7 053
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	2 011	(540)	1 471
Ссуды индивидуальным предпринимателям	1 353	(1 329)	24
	408 079	(34 061)	374 018

	31 декабря 2016 г.		
	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
	380 757	(39 113)	341 644

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

	31 декабря 2017 г., млн. руб.			31 декабря 2016 г., 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	12 267	(10 129)	2 138	11 944	(11 648)	296
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	269 661	—	269 661	232 509	—	232 509
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
- ссуды, признанные обесцененными	44 105	(36 142)	7 963	53 187	(42 089)	11 098
- ссуды, признанные необесцененными	375 113	—	375 113	343 907	—	343 907
Итого	701 146	(46 271)	654 875	641 547	(53 737)	587 810

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Не более 1 года	6 890	4 675
Более 1 года	11 891	15 238
Минимальные арендные платежи	18 781	19 913
За вычетом неполученного финансового дохода	(3 906)	(6 866)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 875	13 047
Краткосрочная часть	5 352	3 048
Долгосрочная часть	9 523	9 999
Чистые инвестиции в финансовую аренду	14 875	13 047

11. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Долговые ценные бумаги	14 969	8 033
Долевые ценные бумаги	191	204
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 160	8 237

	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2017 г. Сумма, млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации Российской Федерации	6,5-7,75%	14 969	6,5-7,5%	5 790
Облигации российских компаний	—	—	3,15-6,7%	2 243
		14 969		8 033

	31 декабря 2017 г. Сумма, млн. руб.	31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции российских компаний	190	203
Акции международных клиринговых компаний	1	1
	191	204

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Номинальная годовая процентная ставка	31 декабря 2017 г. Сумма, млн. руб.	Номинальная годовая процентная ставка	31 декабря 2016 г. Сумма, млн. руб.
Еврооблигации Российской Федерации	3,5-11,0%	39 005	3,5-11,0%	42 741
Облигации Российской Федерации	7,0-7,6%	27 597	7,0-7,6%	22 966
Еврооблигации российских компаний	3,37-9,13%	6 877	3,37-9,13%	7 205
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		73 479		72 912

13. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
По первоначальной/ скорректированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2015 г.	16 670	9 889	5 013	567	32 139
Приобретения	49	496	494	2 168	3 207
Выбытия	(1 004)	(911)	(874)	(109)	(2 898)
Перемещение	7	1 040	314	(1 361)	—
31 декабря 2016 г.	15 722	10 514	4 947	1 265	32 448
Приобретения	—	297	339	2 177	2 813
Выбытия	(552)	(604)	(244)	(152)	(1 552)
Переоценка	(1 675)	—	—	—	(1 675)
Перемещение	30	1 045	960	(2 035)	—
31 декабря 2017 г.	13 525	11 252	6 002	1 255	32 034
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2015 г.	—	7 021	2 869	—	9 890
Начисления за период	408	1 212	756	—	2 376
Выбытия	(13)	(840)	(686)	—	(1 539)
Убыток от обесценения	28	10	—	—	38
31 декабря 2016 г.	423	7 403	2 939	—	10 765
Начисления за период	379	1 161	734	—	2 274
Выбытия	(51)	(554)	(240)	—	(845)
Переоценка	(751)	—	—	—	(751)
Восстановление обесценения	—	(135)	—	—	(135)
31 декабря 2017 г.	—	7 875	3 433	—	11 308
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2017 г.	13 525	3 377	2 569	1 255	20 726
31 декабря 2016 г.	15 299	3 111	2 008	1 265	21 683

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2 968 млн. руб. и 3 112 млн. руб. соответственно.

В 2017 году Группа провела плановую переоценку земли и зданий и отразила в прочем совокупном доходе обесценение по результатам переоценки в размере 656 млн. руб., а также убыток от обесценения в размере 280 млн. руб. и восстановление ранее отраженного убытка от обесценения в размере 12 млн. руб.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Первоначальная стоимость	9 523	9 657
Накопленная амортизация	(1 763)	(1 505)
Остаточная балансовая стоимость	7 760	8 152

14. Прочие активы

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1 448	3 167
Агентские операции	462	266
	1 910	3 433
За вычетом резерва под обесценение	(70)	(19)
Итого прочие финансовые активы	1 840	3 414
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	6 341	8 690
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	2 971	2 980
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	661	846
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	—	400
Авансы сотрудникам	21	19
Прочее	781	707
	10 775	13 642
За вычетом резерва под обесценение	(1 257)	(1 903)
Итого прочие нефинансовые активы	9 518	11 739
Итого прочие активы	11 358	15 153

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. 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 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. изъятое обеспечение представлено следующими активами:

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Земля	2 128	2 126
Здания	1 419	3 303
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	99	514
Прочие	793	542
Итого изъятое обеспечение	4 439	6 485

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

	31 декабря 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Производные финансовые инструменты	31 856	35 237
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	1 906	745
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 762	35 982

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 9.

16. Средства банков и международных финансовых организаций

	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Срочные депозиты	12 615	14 119
Счета до востребования	18 436	30 102
Ссуды по соглашениям РЕПО	1 038	3 772
Итого Средства банков и международных финансовых организаций	32 089	47 993

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Данные обязательства предусматривают соблюдение различных финансовых коэффициентов. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства банков и международных финансовых организаций включали 13 609 млн. руб. и 13 610 млн. руб. (10% и 11% от суммы капитала Группы) соответственно, привлеченные от трех и от двух банков соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость предоставленных в залог активов и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составляют:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Российской Федерации	33	32	469	470
Облигации Российской Федерации полученные по сделкам обратного РЕПО	1 005	1 006	3 303	3 440
Итого	1 038	1 038	3 772	3 910

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	256 197	165 315
Депозиты до востребования	139 744	87 171
Итого корпоративные клиенты	395 941	252 486
Физические лица		
Срочные депозиты	148 906	144 321
Депозиты до востребования	103 177	65 086
Итого физические лица	252 083	209 407
Итого средства клиентов	648 024	461 893

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов на сумму 910 млн. руб. и 82 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов на сумму 148 млн. руб. и 86 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выданным Группой (Примечание 31).

Анализ по секторам экономики / видам клиентов	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Физические лица	252 083	209 407
Нефтегазовая промышленность	67 656	10 131
Финансы	66 730	70 073
Производство и машиностроение	57 641	27 354
Торговля	55 407	32 028
Услуги	46 449	27 123
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	17 698	35 400
Телекоммуникации, СМИ и информационные технологии	16 654	7 456
Недвижимость и строительство	16 369	10 075
Транспорт	13 194	8 538
Энергетика	12 917	1 393
Металлургия	9 621	6 300
Оборонная промышленность	568	751
Прочие	15 037	15 864
Итого средства клиентов	648 024	461 893

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2017 г.	Годовая процентная ставка по купону, %	31 декабря 2016 г.
Облигации АО «КБ Дельта Кредит» сроком погашения в 2018-2026 гг.	8,00-12,50%	72 627	8,00-12,50%	71 230
Облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2020-2026 гг.	7,50-10,40%	31 165	9,35-11,60%	38 008
Облигации ООО «Русфинанс Банк» сроком погашения в 2018-2026 гг.	8,75-13,90%	20 549	9,95-13,90%	36 295
Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г.	9,89-11,52%	10 000	9,31-14,32%	11 450
Дисконтные векселя	0,00-8,55%	11 963	0,00-8,37%	1 150
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		146 304		158 133

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

В течение периода с января по декабрь 2017 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем эмиссии, млн. руб.	Годовая процентная ставка по купону, %
ООО «Русфинанс Банк»	21.03.2017	23.03.2020	4 000	9,6
АО «КБ ДельтаКредит»	28.09.2017	30.09.2020	7 000	8,4
ПАО РОСБАНК	28.11.2017	02.12.2022	3 000	7,9
АО «КБ ДельтаКредит»	28.12.2017	28.12.2022	7 000	7,8

В течение периода с января по декабрь 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	9,3
ПАО РОСБАНК	26.02.2015	26.02.2017	650	14,3
ПАО РОСБАНК	11.12.2012	05.12.2017	5 000	11,6

В феврале 2017 года ПАО "Росбанк" выпустил дисконтные векселя сроком погашения январь-февраль 2020 года на общий объем 12 738 млн. руб.

В июне 2017 года ПАО "Росбанк" осуществил замену выпуска облигации серии БО-14 на облигацию серии БО-002Р-02 в общем объеме 2 816 млн.руб. со сроком погашения в июне 2020 года и ставкой купона 10,4%.

Изменения остатков за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., также связаны с частичным выкупом облигаций и операциями с облигациями, выпущенными дочерними компаниями Группы.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленная задолженность по неиспользованным отпускам	2 623	1 392
Начисленная заработная плата и премии	2 129	2 807
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	—	50
Расчеты по прочим операциям	3 109	2 990
Итого прочие финансовые обязательства	7 861	7 239
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	882	487
Авансы, полученные от клиентов	545	889
Расходы на страхование вкладов	289	223
Обязательства перед кредиторами по прочим операциям	277	288
Прочие	455	623
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 448	2 510
Итого прочие обязательства	10 309	9 749

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

20. Субординированный долг

	Валюта	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 г.	Процентная ставка, %	31 декабря 2016 г.
Societe Generale S.A. срок погашения 2020-2023 гг.	Доллар США	6,5-9,3%	34 397	6,5-9,3%	36 207
Societe Generale S.A. срок погашения 2016-2017 гг.	Рубли	—	—	8,0-8,5%	3 665
Итого субординированный долг			34 397		39 872

В январе 2017 года Группа погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. на сумму 2 800 млн. руб.

В мае 2017 года Группа погасила субординированный долг перед Societe Generale S.A. на сумму 750 млн. руб.

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

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. 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 2017 и 2016 гг. эмиссионный доход в сумме 59 707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. уставный капитал Банка 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

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

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	81 360	85 773
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	831	945
Итого процентные доходы	82 191	86 718
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают		
Процентные доходы по необесцененным финансовым активам	80 812	84 869
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	548	904
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	81 360	85 773
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	51 615	53 891
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	21 150	23 975
Проценты по средствам в банках	4 828	3 617
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	3 767	4 290
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	81 360	85 773
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают		
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	549	476
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	282	469
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	831	945
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	43 719	47 761
Итого процентные расходы	43 719	47 761
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают		
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	14 270	15 003
Проценты по средствам корпоративных клиентов	13 610	14 526
Проценты по депозитам физических лиц	10 779	10 605
Проценты по субординированному долгу	2 759	4 015
Проценты по средствам банков	2 285	3 204
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	16	408
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	43 719	47 761
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	38 472	38 957

23. Резерв под обесценение, прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, в консолидированном отчете о прибылях и убытках представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Формирование резервов	3 687	10 841
Погашение ранее списанных кредитов	(356)	(150)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	121	1 586
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 452	12 277

Списания, в отношении которых резервы не были сформированы, на сумму 121 млн. руб. и 1 586 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. 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.

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты представлена следующим образом:

	Средства в банках млн. руб.	Ссуды, предостав- ленные клиентам млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2015 г.	—	63 488	63 488
Формирование резерва	—	10 841	10 841
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	(1 346)	(1 346)
Списание за счет резерва	—	(19 246)	(19 246)
31 декабря 2016 г.	—	53 737	53 737
Формирование резерва	263	3 424	3 687
Влияние обменного курса на переоценку резервов	(3)	(247)	(250)
Списание за счет резерва	(260)	(10 491)	(10 751)
Реклассификация	—	(152)	(152)
31 декабря 2017 г.	—	46 271	46 271

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма прочих резервов включает:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Формирование резервов	189	506
Погашение ранее списанной дебиторской задолженности	(155)	(139)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	22	122
Прочие резервы	56	489

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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.
31 декабря 2015 г.	2 088	1 315	3 403
Формирование резерва	143	363	506
Списание за счет резерва	(309)	(31)	(340)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	(102)	(102)
31 декабря 2016 г.	1 922	1 545	3 467
Формирование резерва	521	(332)	189
Списание за счет резерва	(1 268)	(94)	(1 362)
Влияние обменного курса на переоценку резервов	—	5	5
Реклассификация	152	—	152
31 декабря 2017 г.	1 327	1 124	2 451

Информация о прочих резервах Группы раскрыта в Примечании 31.

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

24. 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

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 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	(18)	183
Нереализованная переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыли или убытки	60	—
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами, за исключением валютных свопов и форвардных контрактов	(1 337)	(1 169)
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	(1 295)	(986)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 473	2 909
Курсовые разницы	(31)	(63)
Влияние валютных инструментов своп	708	(1 247)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5 150	1 599

26. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Комиссионные доходы		
Агентские операции	3 288	2 290
Операции с пластиковыми картами	2 863	2 778
Расчетные операции	1 977	2 247
Документарные операции	1 024	1 023
SMS Информирование	972	669
Интернет банк	799	534
Кассовые операции	676	353
Прочие операции	1 048	900
Итого комиссионные доходы	12 647	10 794
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 856	1 367
Кассовые операции	444	500
Расчетные операции	331	397
Агентские операции	283	97
Документарные операции	69	139
Прочие операции	190	290
Итого комиссионные расходы	3 173	2 790

27. Прочие доходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Доход от реализации прочих активов	592	424
Доход от сдачи недвижимости в аренду	198	271
Списание задолженности	78	44
Прочие	207	344
Итого прочие доходы	1 075	1 083

28. Операционные расходы

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Заработная плата и премии	16 627	15 586
Взносы на социальное обеспечение	3 929	3 579
Расходы на операционную аренду	2 502	2 554
Расходы на ремонт и технические обслуживание	2 477	2 317
Амортизация основных средств	2 139	2 376
Профессиональные услуги	1 724	901
Расходы на страхование вкладов	1 111	847
Расходы на рекламу и маркетинг	907	669
Расходы на связь	835	828
Безопасность	294	292
Транспортные расходы	176	210
Прочие	2 898	2 796
Итого операционные расходы	35 619	32 955

29. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г., 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 2017 г., до 2020 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. временные разницы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	2 294	(415)	–	1 879
Прочие активы	730	(56)	–	674
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	230	(182)	(46)	2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	451	(51)	(59)	341
Прочие обязательства	1 209	283	–	1 492
Налоговые убытки к переносу	4 811	(1 474)	–	3 337
Отложенные налоговые активы	9 725	(1 895)	(105)	7 725
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям				
Ссуды и авансы, полученные от банков, и ссуды, предоставленные клиентам	(1 512)	(189)	–	(1 701)
Прочие активы	(34)	(78)	–	(112)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(543)	297	(3)	(249)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(137)	42	(1)	(96)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53)	(9)	–	(62)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(3 166)	876	–	(2 290)
Основные средства	(1 849)	13	131	(1 705)
Прочие обязательства	(409)	5	314	(90)
Отложенные налоговые обязательства	(7 703)	957	441	(6 305)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	2 022	(938)	336	1 420
Непризнанные отложенные налоговые активы	(345)	262	–	(83)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 677	(676)	336	1 337

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2015 г. млн. руб.	Возникновение и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Отложенные налоговые активы, относящиеся к следующим позициям				
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
Отложенные налоговые активы	12 800	(2 829)	(246)	9 725
Отложенные налоговые обязательства, относящиеся к следующим позициям				
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)
Отложенные налоговые обязательства	(10 422)	3 125	(406)	(7 703)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	2 378	296	(652)	2 022
Непризнанные отложенные налоговые активы	(563)	218	–	(345)
Отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 815	514	(652)	1 677

Сумма налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. относится к убыткам, возникшим в следующих налоговых периодах:

	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	16 685	24 055
За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	–	–
За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	–	–
Отложенный налоговый актив (налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды)	16 685	24 055

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 2 399 млн. руб. и 1 761 млн. руб. соответственно.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Взаимосвязь расходов по налогам и бухгалтерской прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г. млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г. млн. руб.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	14 038	4 187
Налог по установленной ставке (20%)	2 808	838
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(99)	(218)
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(220)	(244)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 099	484
Прочие эффекты	54	223
Расход по налогу на прибыль	3 642	1 083
Текущий налог на прибыль	2 966	1 597
Расход по отложенному налогу на прибыль	676	(514)
Расход по налогу на прибыль	3 642	1 083
Отложенные налоговые активы на начало периода	3 086	3 363
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(1 409)	(1 548)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе капитала	336	(652)
Отложенные обязательства/активы по налогу на прибыль реализованных/приобретенных дочерних компаний	—	—
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(676)	514
Отложенные налоговые активы на конец периода	2 859	3 086
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(1 522)	(1 409)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль/(убыток)		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	10 396	3 104
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1 551 401 853	1 551 401 853
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (руб.)	6,70	2,00

31. 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 РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Резервы по потерям по гарантиям и аккредитивам	848	1 158
Резервы по судебным разбирательствам и прочие резервы	276	387
Итого прочие резервы	1 124	1 545

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили соответственно 910 млн. руб. и 82 млн. руб.; выданные гарантии были обеспечены денежными средствами, которые составили 148 млн. руб. и 86 млн. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, составляли:

	31 декабря 2017 г. Номинальная сумма млн. руб.	31 декабря 2016 г. Номинальная сумма млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	102 835	97 847
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	64 225	98 534
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	15 386	9 542
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	182 446	205 923

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 2017 и 2016 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 270 млн. руб. и 193 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 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
Менее 1 года	2 041	2 153
Более 1 года, но менее 5 лет	2 907	3 232
Более 5 лет	2 209	2 517
Итого обязательства по операционной аренде	7 157	7 902

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 – действующие положения российского налогового, валютного и таможенного законодательств характеризуются существенной долей неопределенности, допускают неоднозначные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержены частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. В последнее время ужесточился подход российских налоговых органов при интерпретации налогового 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 закреплены дополнительные обязательства компаний Группы по подготовке отчетности и документации. В случае если, по мнению налоговых органов, цены, примененные в контролируемых сделках (как внутрироссийских, так и международных сделках), отличаются от рыночного уровня, и методология Группы по определению рыночных цен по контролируемым сделкам не соответствует положениям российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить суммы налогооблагаемых доходов/расходов по таким сделкам. Если Группа не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение, существует риск, что российские налоговые органы доначислят дополнительные налоговые обязательства по налогу на прибыль. Сумма потенциальных требований со стороны налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

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.

Группа не имела иностранных дочерних структур, в отношении прибыли которых у Группы могли бы возникнуть в 2017 году существенные налоговые обязательства в соответствии с правилами о налогообложении контролируемых иностранных компаний.

С 1 января 2017 года налоговое законодательство установило обязанность российских организаций при выплатах в пользу иностранных организаций отдельных видов дохода проводить исследование и формировать документальное обоснование того, что получатель дохода имеет фактическое право на получение дохода (является бенефициаром). Группа приняла во внимание данные изменения и начала применять процедуру, в соответствии с которой получает от своих контрагентов подтверждение фактического права на доход. По мнению руководства, применяемые Группой процедуры, позволяют минимизировать потенциальные налоговые риски, связанные с налогообложением выплат в пользу иностранных контрагентов.

Также с начала 2017 года вступили в силу положения налогового законодательства, меняющие порядок учета убытков прошлых лет при исчислении суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет РФ. В частности, налогооблагаемая прибыль текущего года может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет в размере, не превышающем 50% от полученной прибыли текущего года. Данное ограничение действует до 2021 года. По мнению руководства, применение Группой указанных выше новых правил приведет к росту налоговых платежей Группы.

С 18 июля 2017 года в налоговое законодательство была введена статья, закрепляющая пределы осуществления прав по исчислению налоговой базы, налогов и страховых взносов. Положения данной статьи направлены на определение условий, при наступлении которых налоговый орган сможет ограничить права налогоплательщика, предусмотренные налоговым законодательством, в случае неправомерного уменьшения им своих налоговых обязательств. На данный момент присутствует неопределенность, как будут интерпретированы положения данной статьи с учетом судебной практики в отношении концепции "необоснованной налоговой выгоды" до момента законодательного закрепления такой концепции.

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 спорных вопросов налогового 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.

По мнению руководства, в 2017 году положения налогового законодательства, применены к компаниям Группы 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 показали ограниченные признаки восстановления в 2016 и 2017 годах. 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. В августе 2017 года Президент США подписал закон о новых санкциях. 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 ускорила темпы роста процентных ставок, что может вызвать движение капиталов в/из стран с развивающейся экономикой, в т.ч. Российской Федерации. Глобальная геополитическая ситуация остается сложной из-за напряженной обстановки вокруг многих регионов, включая районы, в которых участвуют российские войска (например, Сирия). 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.

32. Операции со связанными сторонами

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

	31 декабря 2017 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		31 декабря 2016 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
Операции со связанными сторонами			Операции со связанными сторонами	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 680	34 570	16 914	37 152
- акционеры	12 676		16 914	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4		—	
Средства в банках	13 832	90 787	20 565	86 126
- акционеры	12 980		17 686	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	852		2 879	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	1 634	701 146	1 913	641 547
- ключевой управленческий персонал Группы	5		11	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 629		1 902	
Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	—	(46 271)	—	(53 737)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	79	15 160	79	8 237
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	79		79	
Прочие активы	96	11 358	46	15 153
- акционеры	9		13	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	87		33	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 992	33 762	21 022	35 982
- акционеры	20 992		21 022	
Средства банков и международных финансовых организаций	3 899	32 089	8 580	47 993
- акционеры	2 659		6 591	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 240		1 989	
Средства клиентов	4 574	648 024	3 741	461 893
- акционеры	—		—	
- ключевой управленческий персонал Группы	298		284	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	4 276		3 457	
Прочие обязательства	609	10 309	378	9 749
- акционеры	585		378	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	24		—	—

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Операции со связанными сторонами	31 декабря 2017 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	31 декабря 2016 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Субординированный долг	34 397	34 397	39 872	39 872
- акционеры	34 397		39 872	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		—	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	—	102 835	1 301	97 847
- акционеры	—		1 297	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		4	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 551	64 225	13 507	98 534
- акционеры	5 000		3 976	
- ключевой управленческий персонал Группы	8		9	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	8 543		9 522	
Полученные гарантии	3 326	270 157	17 720	242 804
- акционеры	2 856		17 249	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	470		471	

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Операции со связанными сторонами	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г., млн. руб. Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	391	82 191	321	86 718
- акционеры	296		238	
- ключевой управленческий персонал Группы	1		2	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	94		81	
Процентные расходы	(3 208)	(43 719)	(4 806)	(47 761)
- акционеры	(3 000)		(4 267)	
- ключевой управленческий персонал Группы	(17)		(9)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(191)		(530)	
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	—	(3 452)	51	(12 277)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	—		51	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г., млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г., 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
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	(5 246)	(1 295)	(822)	(986)
- акционеры	(5 455)		(822)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	209	—	—	—
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и операциям с драгоценными металлами	(393)	5 163	(296)	1 706
- акционеры	(410)		(283)	
- ключевой управленческий персонал Группы				
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	17		(13)	
Комиссионные доходы	2 435	12 647	1 644	10 794
- акционеры	148		280	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 287		1 364	
Комиссионные расходы	(75)	(3 173)	(150)	(2 790)
- акционеры	(73)		(147)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2)		(3)	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	(397)	(15 063)	106	(13 790)
- акционеры	(377)		123	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(20)		(17)	
Дивиденды полученные	511	511	595	595
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	511	—	595	
Прочие доходы	94	1 075	59	1 083
- акционеры	84		26	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10		33	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	(827)	(20 556)	(806)	(19 165)
- ключевой управленческий персонал	(827)		(806)	
Выплата на основе акций	(102)		(90)	
- краткосрочные вознаграждения работникам	(102)		(90)	

33. 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 котироваемые 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 эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической 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, депозитов банков и клиентов, 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, депозитов банков и клиентов 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.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках 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 ценах 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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

	Балансовая стоимость, млн. руб.	31 декабря 2017 г. Справедливая стоимость, млн. руб.	Балансовая стоимость, млн. руб.	31 декабря 2016 г. Справедливая стоимость, млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	136 903	136 903	48 499	48 499
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- <i>Производные финансовые инструменты</i>	31 334	31 334	35 093	35 093
- <i>Долговые ценные бумаги</i>	3 236	3 236	2 059	2 059
Средства в банках	90 787	90 822	86 126	86 225
Ссуды, предоставленные клиентам	654 875	672 673	587 810	591 567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 160	15 160	8 237	8 237
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73 479	76 720	72 912	75 988
Прочие финансовые активы	1 840	1 840	3 414	3 414
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 762	33 762	35 982	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	207	207	190	190
Средства банков и международных финансовых организаций	32 089	33 209	47 993	49 540
Средства клиентов	648 024	648 493	461 893	462 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 304	147 380	158 133	161 712
Прочие финансовые обязательства	7 861	7 861	7 239	7 239
Субординированный долг	34 397	34 666	39 872	39 383

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 2017 и 2016 гг. 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 наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

- 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 Категория	31 декабря 2017 г., млн. руб.			31 декабря 2016 г., млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	–	136 903	–	–	48 499	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
- Производные финансовые инструменты	–	31 334	–	–	35 093	–
- Долговые ценные бумаги	3 236	–	–	2 059	–	–
Средства в банках	–	35 776	55 046	–	24 867	61 358
Ссуды, предоставленные клиентам	–	–	672 673	–	–	591 567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 969	191	–	8 033	204	–
Инвестиции, удерживаемые до погашения	76 720	–	–	75 988	–	–
Основные средства	–	–	13 525	–	–	15 299
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 906	31 856	–	745	35 237	–
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	207	–	–	190	–
Средства банков и международных финансовых организаций	–	1 038	32 171	–	3 772	45 768
Средства клиентов	–	–	648 493	–	–	462 073
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 417	11 963	–	160 562	1 150	–
Субординированный долг	–	–	34 666	–	–	39 383

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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. Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, 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%). Исходные данные, не поддающиеся наблюдению, 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.

34. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

31 декабря 2017 г.	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	Финансовые активы полученные в обеспечение	Чистая сумма
АКТИВЫ							
Производные финансовые инструменты	31 334	—	31 334	19 502	—	—	11 832
Средства в банках по соглашениям обратного РЕПО	35 776	—	35 776	—	—	—	35 776
Кредиты и авансы клиентам по соглашениям обратного РЕПО	847	—	847	—	—	—	847
ИТОГО АКТИВЫ	67 957	—	67 957	19 502	—	—	48 455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	31 856	—	31 856	19 502	—	—	12 354
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	1 038	—	1 038	—	—	—	1 038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32 894	—	32 894	19 502	—	—	13 392
31 декабря 2016 г.	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	Финансовые активы полученные в обеспечение	Чистая сумма
АКТИВЫ							
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
ИТОГО АКТИВЫ	59 960	—	59 960	23 449	—	190	36 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	35 237	—	35 237	23 449	—	—	11 788
Средства банков по соглашениям обратного РЕПО	3 772	—	3 772	—	190	—	3 582
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39 009	—	39 009	23 449	190	—	15 370

35. 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.

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 2017 г., млн. руб.	31 декабря 2016 г., млн. руб.
Капитал первого уровня	127 657	117 607
Капитал второго уровня	36 570	37 234
Итого капитал	164 227	154 841

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. 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 2017 г. сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 164 227 млн. руб., сумма капитала первого уровня – 127 657 млн. руб., с коэффициентами 21,00% и 16,30% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. 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.

36. 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 20, 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 2016 годом.

37. 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 2017 г. Группа изменила методологию по сегментной отчетности:

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

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансовы- ми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.
Чистая процентная маржа	25 583	7 723	672	4 494	38 472
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 126)	(187)	(3)	(136)	(3 452)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям	351	16	2 075	1 426	3 868
Чистые комиссионные доходы	7 084	2 091	468	(169)	9 474
Прочие резервы	153	(108)	(3)	(98)	(56)
Дивиденды полученные	115	363	33	—	511
Прочие доходы	296	30	50	699	1 075
(Расходы)/доходы между сегментами	1 422	4 313	481	(6 216)	—
Итого операционные доходы	31 878	14 241	3 773	—	49 892
Операционные расходы	(28 511)	(4 111)	(2 053)	(944)	(35 619)
(Расходы)/доходы между сегментами	(624)	(222)	(98)	944	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	(54)	(163)	(18)	—	(235)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 689	9 745	1 604	—	14 038
Расходы по налогу на прибыль	(832)	(2 530)	(280)	—	(3 642)
Чистая прибыль/(убыток)	1 857	7 215	1 324	—	10 396
Активы сегмента	443 385	458 332	126 633	12 565	1 040 915
Обязательства сегмента	372 080	476 819	48 888	10 531	908 318
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 411)	(503)	(225)	—	(2 139)
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	34 450	93 833	8 620	—	136 903
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	868	2 758	30 944	—	34 570
Средства в банках	192	11 048	79 547	—	90 787
Ссуды, предоставленные клиентам	374 048	280 827	—	—	654 875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 392	10 778	990	—	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 903	54 226	4 350	—	73 479
Основные средства	11 985	4 261	1 911	—	18 157
Нематериальные активы	1 696	603	270	—	2 569
Прочие активы	1 848	—	—	12 567	14 415
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	47	33 701	—	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	—	207	—	—	207
Средства банков и международных финансовых организаций	4 218	18 401	9 470	—	32 089
Средства клиентов	252 083	395 941	—	—	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 064	37 770	3 470	—	146 304
Субординированный долг	7 698	24 453	2 246	—	34 397
Прочие обязательства	3 004	—	—	10 531	13 535
Капитальные затраты	1 857	660	296	—	2 813

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Информация по операционным сегментам пересмотренная по состоянию на 31 декабря 2016 г. приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансовы- ми учрежде- ниями	Не распре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.
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	300	46	48	689	1 083
(Расходы)/доходы между сегментами	1 089	959	(315)	(1 733)	—
Итого операционные доходы	21 732	11 187	3 674	—	36 593
Операционные расходы	(27 688)	(3 644)	(1 829)	206	(32 955)
(Расходы)/доходы между сегментами	106	79	21	(206)	—
Прочие неоперационные доходы/(расходы)	254	204	91	—	549
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(5 596)	7 826	1 957	—	4 187
Расходы по налогу на прибыль	(502)	(402)	(179)	—	(1 083)
Чистая прибыль/(убыток)	(6 098)	7 424	1 778	—	3 104
Активы сегмента	419 060	313 323	132 375	15 948	880 706
Обязательства сегмента	372 295	308 278	65 986	10 589	757 148
Прочая информация по сегментам					
Амортизация основных средств	(1 239)	(909)	(228)	—	(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

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

- 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;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой;
- чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами.

38. 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.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками 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.

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 и 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.

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

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

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

Далее представлено описание общих принципов управления значимыми рисками 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.

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

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

В Группе выделены следующие клиентские сегменты в рамках портфеля продуктов 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 и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Головным банком Группы/ участниками Группы 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 формирует 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 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 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:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

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 2017 г. Итого млн. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	17 095	154	16 747	574	34 570
Средства в банках	–	4	22 002	6 410	55 349	7 022	90 787
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	5 877	9 092	14 969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	–	–	–	754	72 725	–	73 479
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. 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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации составляли 117 634 млн. руб. и 28 442 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BB+ и BBB- соответственно.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. необесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просроченные, но не обесцененные Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2017 г. Итого не просро- ченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	360 917	9 603	1 716	—	—	11 319	372 236
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	272 521	17	—	—	—	17	272 538
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	633 438	9 620	1 716	—	—	11 336	644 774

Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просроченные, но не обесцененные Просро- чены 6 мес. и более	Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2016 г. Итого не просро- ченные млн. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	325 696	11 143	2 033	—	—	13 176	338 872
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	237 544	—	—	—	—	—	237 544
Итого необесцененные ссуды, предоставленные клиентам	563 240	11 143	2 033	—	—	13 176	576 416

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2017 г. млн. руб.	31 декабря 2016 г. млн. руб.
1-2	4 840	8 418
3	14 089	2 812
4	34 324	35 368
5	142 645	137 149
6	75 073	53 046
7-10	1 550	751
Итого	272 521	237 544

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

Организации банковского сектора 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.

Отдел 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 банковского сектора 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 стремятся 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 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», разработаны и действуют процедуры для мониторинга риска, а также меры по его ограничению, а также Положением Центрального Банка Российской Федерации № 509-П от 3 декабря 2015 г. «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 головной Банк Группы 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 неблагоприятного изменения динамики товарных цен (в том числе цен на драгоценные металлы).
- Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги и индексы.

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

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству 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 Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

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

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

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения 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.

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 доходностей денежного рынка и рынка процентных свопов. В качестве базового сценария при расчете чувствительности используется мгновенный параллельный сдвиг кривой доходности на +1%. При построении индикатора процентного риска используются данные о контрактных сроках, сроках пересмотра ставки, а также статистические поведенческие модели в случае их применимости.

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 2017 года процентный риск Группы был внутри установленных лимитов и пороговых значений.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.
Краткосрочная	138	(67)
Среднесрочная	(822)	(1 102)
Долгосрочная	1 727	1 209
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	1 043	40

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 г.	Понижение -2%	Понижение -1%	Изменение процентной ставки Повышение 1%	Повышение 2%
Средства в банках	208 421	(5 288)	(2 647)	2 647	5 293
Ссуды, предоставленные клиентам	654 875	(4 721)	(2 415)	2 414	4 827
Долговые ценные бумаги	91 684	(245)	(123)	123	245
Итого процентные активы	954 980	(10 254)	(5 185)	5 184	10 365
Средства банков и международных финансовых организаций	32 089	(2 078)	(1 039)	1 039	2 078
Средства клиентов	648 024	(5 547)	(2 983)	3 179	6 359
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 304	(536)	(268)	268	536
Итого процентные обязательства	826 417	(8 161)	(4 290)	4 486	8 973

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 г.	Понижение -2%	Понижение -1%	Изменение процентной ставки 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
Итого процентные активы	785 382	(4 423)	(1 880)	3 810	6 716
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
Итого процентные обязательства	668 019	(3 868)	(2 065)	2 694	5 350

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.

Группа оценивает структурный валютный риск путем расчета открытой валютной позиции в различных валютах.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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

Информация об уровне общего валютного риска Группы, включая рыночный и структурный, представлена в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,6886 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2017 г. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	133 978	1 405	1 309	—	211	136 903
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21 347	8	675	—	12 540	34 570
Средства в банках	45 316	32 883	10 220	469	1 899	90 787
Ссуды, предоставленные клиентам	525 282	91 294	38 299	—	—	654 875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 159	—	1	—	—	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	27 597	44 839	1 043	—	—	73 479
Прочие финансовые активы	1 799	41	—	—	—	1 840
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	770 478	170 470	51 547	469	14 650	1 007 614
Основные средства	18 157	—	—	—	—	18 157
Нематериальные активы	2 569	—	—	—	—	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль	198	—	—	—	—	198
Отложенные налоговые активы	2 859	—	—	—	—	2 859
Прочие нефинансовые активы	9 071	122	300	—	25	9 518
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	32 854	122	300	—	25	33 301
ИТОГО АКТИВЫ	803 332	170 592	51 847	469	14 675	1 040 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20 740	49	433	—	12 540	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	207	—	—	—	—	207
Средства банков и международных финансовых организаций	21 490	5 321	5 268	—	10	32 089
Средства клиентов	479 512	134 905	31 740	564	1 303	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 304	—	—	—	—	146 304
Прочие резервы	691	189	172	—	72	1 124
Прочие финансовые обязательства	6 974	22	862	—	3	7 861
Субординированный долг	—	34 397	—	—	—	34 397
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	675 918	174 883	38 475	564	13 928	903 768
Обязательства по текущему налогу на прибыль	580	—	—	—	—	580
Отложенные налоговые обязательства	1 522	—	—	—	—	1 522
Прочие нефинансовые обязательства	1 988	261	58	—	141	2 448
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 090	261	58	—	141	4 550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	680 008	175 144	38 533	564	14 069	908 318
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	123 324	(4 552)	13 314	(95)	606	

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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 2017 г. представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,6886 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2017 г. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	114 799	200 136	57 052	95	116 367	488 449
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(104 852)	(196 709)	(69 691)	–	(117 004)	(488 256)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	9 947	3 427	(12 639)	95	(637)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	133 271	(1 125)	675	–	(31)	
	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2016 г. Итого
АКТИВЫ						
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	605 093	192 561	27 984	–	18 512	844 150
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
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	35 758	396	375	–	27	36 556
ИТОГО АКТИВЫ	640 851	192 957	28 359	–	18 539	880 706

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 60,6569 руб.	Евро 1 евро = 63,8111 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2016 г. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	528 592	178 772	29 130	519	15 834	752 847
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
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 769	298	38	—	196	4 301
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	532 361	179 070	29 168	519	16 030	757 148
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	108 490	13 887	(809)	(519)	2 509	

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 г. представлен 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 г. 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)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	16 601	(15 856)	1 226	519	(2 490)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	125 091	(1 969)	417	—	19	

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 (2016 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. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Прибыль до налогообложения	(338)	(591)	203	125
Прочие статьи капитала	(270)	(473)	162	100

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 Нostro); 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. 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 (отчетного периода) 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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.**

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2017 г. млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	100 801	3 609	8 360	15 179	8 954	136 903
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34 570	–	–	–	–	34 570
Средства в банках	80 454	4 644	4 089	1 600	–	90 787
Ссуды, предоставленные клиентам	49 019	83 373	207 802	247 340	67 341	654 875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 968	–	8	32	152	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	69 473	809	2 111	1 086	–	73 479
Основные средства	300	397	1 778	7 211	8 471	18 157
Нематериальные активы	38	54	241	1 126	1 110	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль	198	–	–	–	–	198
Отложенные налоговые активы	134	140	528	1 730	327	2 859
Прочие активы	3 633	1 630	3 630	2 465	–	11 358
ИТОГО АКТИВЫ	353 588	94 656	228 547	277 769	86 355	1 040 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33 762	–	–	–	–	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	122	85	–	207
Средства банков и международных финансовых организаций	20 636	7 346	663	3 444	–	32 089
Средства клиентов	228 565	65 742	128 657	163 686	61 374	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 102	5 544	42 120	83 482	14 056	146 304
Прочие резервы	1 124	–	–	–	–	1 124
Обязательства по текущему налогу на прибыль	580	–	–	–	–	580
Отложенные налоговые обязательства	221	160	422	538	181	1 522
Прочие обязательства	6 757	2 301	1 201	50	–	10 309
Субординированный долг	412	–	–	17 281	16 704	34 397
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	293 159	81 093	173 185	268 566	92 315	908 318
Разница между активами и обязательствами	60 429	13 563	55 362	9 203	(5 960)	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	60 429	73 992	129 354	138 557	132 597	

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа пересмотрела некоторые модели, используемые в процессе управления ликвидностью:

- срок погашения по Денежным средствам и остаткам в Центральном банке Российской Федерации распределяется согласно внутренней модели Группы. В части обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации модель предусматривает распределение сроков погашения в соответствии с графиком погашения пассивов, обязательных для резервирования;
- срок погашения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, в части долевого участия в компаниях, не являющихся членами группы SG, установлен "Более 5 лет";
- ссуды, предоставленные клиентам, представлены с учетом модели досрочных погашений;

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

- средства клиентов, в части текущих счетов, представлены в соответствии со статистической моделью Группы, учитывающей поведение клиентов;
- инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены в периоде «До 1 месяца» в соответствии с моделью, принятой в Группе, согласно которой срок погашения основывается на кредитном рейтинге эмитента.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2016 г. млн. руб. Итого
АКТИВЫ							
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
ИТОГО АКТИВЫ	284 170	80 767	186 759	258 749	65 280	4 981	880 706
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35 982	–	–	–	–	–	35 982
Средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	235 313	56 458	179 076	206 873	79 428	–	757 148
Разница между активами и обязательствами	48 857	24 309	7 683	51 876	(14 148)	4 981	
Разница между активами и обязательствами, нарастающим итогом	48 857	73 166	80 849	132 725	118 577	123 558	

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.

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

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.

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 2017 г., млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Погашение производных финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, брутто						
- поступления	(34 859)	(4 479)	(45 902)	(24 936)	(19 478)	(129 654)
- расходования	37 022	4 649	51 748	30 363	23 787	147 569
Погашение финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки (обязательства), нетто	247	178	38	80	21 948	22 491
Средства Центрального банка Российской Федерации	2	2	128	92	–	224
Средства банков и международных финансовых организаций	20 560	7 524	874	4 390	–	33 348
Средства клиентов	411 053	71 229	121 332	50 311	4 688	658 613
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 032	6 588	50 954	98 430	19 475	176 479
Прочие резервы	1 124	–	–	–	–	1 124
Прочие финансовые обязательства	5 797	1 337	698	28	–	7 860
Субординированный долг	169	702	1 861	26 559	16 889	46 180
Условные обязательства и обязательства кредитного характера	16 287	22 860	82 251	54 930	6 118	182 446
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	458 434	110 590	263 982	240 247	73 427	1 146 680

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2016 г., млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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
Итого финансовые обязательства и обязательства будущих периодов	339 252	70 403	290 356	257 257	68 081	1 025 349

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе условных обязательств и обязательств по выдаче кредитов были отражены договоры финансовой гарантии на сумму 102 835 млн. руб. и 97 847 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 с вероятностью более 50% никаких сумм по данным договорам выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантиям, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

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 Группа 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 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 Группа 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;
- концентрация вложений в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, относящимся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- 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 Банка, а также внебалансовых требований и обязательств.

Бизнес подразделения и структурные подразделения СУР в рамках своей операционной деятельности проводят анализ активов и обязательств Банка 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.

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

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 на наличие существенных открытых позиций в одной валюте.

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

Прочие концентрации

Для определения прочих концентраций Структурное подразделение СУР совместно с подразделениями Головного банка 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.

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 2017 г. Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	136 903	—	—	—	136 903
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 474	—	17 096	—	34 570
Средства в банках	75 414	12	15 357	4	90 787
Ссуды, предоставленные клиентам	626 430	—	9 549	18 896	654 875
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 159	—	1	—	15 160
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73 479	—	—	—	73 479
Прочие финансовые активы	244	—	1 596	—	1 840
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	945 103	12	43 599	18 900	1 007 614
Основные средства	18 157	—	—	—	18 157
Нематериальные активы	2 569	—	—	—	2 569
Требования по текущему налогу на прибыль	198	—	—	—	198
Отложенные налоговые активы	2 859	—	—	—	2 859
Прочие нефинансовые активы	9 493	—	25	—	9 518
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33 276	—	25	—	33 301
ИТОГО АКТИВЫ	978 379	12	43 624	18 900	1 040 915

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2017 г. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12 488	—	21 274	—	33 762
Средства Центрального банка Российской Федерации	207	—	—	—	207
Средства банков и международных финансовых организаций	20 719	416	10 729	225	32 089
Средства клиентов	626 709	—	4 485	16 830	648 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	146 304	—	—	—	146 304
Прочие резервы	1 124	—	—	—	1 124
Прочие финансовые обязательства	7 368	—	493	—	7 861
Субординированный долг	—	—	34 397	—	34 397
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	814 919	416	71 378	17 055	903 768
Обязательства по текущему налогу на прибыль	580	—	—	—	580
Отложенные налоговые обязательства	1 522	—	—	—	1 522
Прочие нефинансовые обязательства	2 296	—	152	—	2 448
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 398	—	152	—	4 550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	819 317	416	71 530	17 055	908 318
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	159 062	(404)	(27 906)	1 845	
	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
АКТИВЫ					
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	764 848	1 236	65 397	12 669	844 150
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
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	36 528	—	28	—	36 556
ИТОГО АКТИВЫ	801 376	1 236	65 425	12 669	880 706

ГРУППА РОСБАНК

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	31 декабря 2016 г. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	659 001	413	84 845	8 588	752 847
Обязательства по текущему налогу на прибыль	382	—	—	—	382
Отложенные налоговые обязательства	1 409	—	—	—	1 409
Прочие нефинансовые обязательства	2 302	—	208	—	2 510
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4 093	—	208	—	4 301
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	663 094	413	85 053	8 588	757 148
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	138 282	823	(19 628)	4 081	

Информация об определении требований к капиталу

Агрегация и диверсификация рисков

Группа применяет консервативный подход и не учитывает 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 Группа 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 Группы, Головного банка Группы и участников Группы с учетом проведения новых операций, возможных колебаний статей баланса, волатильности на финансовых рынках и прогнозного значения капитала Группы.

При разработке своей лимитной системы 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 необходимый уровень гибкости Группы в случае изменения внешних и внутренних условий;
- обеспечить возможность для 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 анализируется требования к организации процессов и прочие качественные показатели.

Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

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

- о результатах выполнения ВПОДК в том числе о соблюдении достаточности капитала, плановой структуры капитала и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о выполнении обязательных нормативов Головным банком Группы / участниками Группы.

Процессы подготовки отчетности по ВПОДК основаны на следующих принципах:

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Головным банком Группы / участниками Группы, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об использовании структурными подразделениями кредитной организации выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых в 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/участника Группы ежеквартально, Правлению Головного банка/участника Группы – ежемесячно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Головного банка / участника Группы ежегодно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Головного банка / участника Группы по мере выявления указанных фактов.

Сведения о структуре и об 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 в текущую хозяйственную деятельность Банка.

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

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

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

СУР несет ответственность за осуществление следующих функций:

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

- охват всех значимых рисков Группы;
- вовлеченность Руководства как на общегрупповом уровне, так и на уровне оперативного управления;
- наличие регламентирующей внутренней нормативной базы;
- раскрытие информации путем формирования отчетности о рисках на постоянной основе Руководству, Регулятору и внешней отчетности;
- регулярный надзор со стороны независимого от бизнеса органа и мониторинг рисков, соблюдения установленных правил и процедур;
- участие ответственных подразделений СУР во внедрении Стратегии управления рисками и капиталом в процессы стратегического планирования.

Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну

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

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

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

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 117 листов

