

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1-ый квартал 2015 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Жeneralь» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Жeneralь. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Жeneralь» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. По состоянию на 01.04.2015 г. группа Сосьете Жeneralь владела 99,4867% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка не изменилось, и на 1 апреля 2015 года, как и на начало предшествующего года, Банк обладал региональной сетью, состоящей из 14 филиалов. В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Западно-Сибирский, Казанский, Липецкий, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уфимский, Уральский, Краснодарский, Южный и Ярославский.

На отчетную дату Банк имел 585 (на начало 2015 года – 586) точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05721-100000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05724-010000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05727-001000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05729-000100, бессрочная;
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выдана ФКЦБ России, номер 22-000-0-00029, бессрочная.

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

- на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств

(за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 12967 Н, бессрочная;

- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0069377, Регистрационный номер 4636, сроком до 23.04.2017 г.

ПАО РОСБАНК имел следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

| Рейтинговое агентство | Рейтинг | Значение на 01.01.2015 | Значение на 01.04.2015 |
|--------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|
| Moody's Investor Service | Долгосрочный | Ba1 | Ba1 |
| | Краткосрочный | NP | NP |
| | Финансовой устойчивости | D | D- |
| | Национальный | Aaa.ru | Aa1.ru |
| | Прогноз | Негативный | Негативный |
| Fitch Ratings | Долгосрочный | BBB- | BBB- |
| | Краткосрочный | F3 | F3 |
| | Поддержки | 2 | 2 |
| | Финансовой устойчивости | bb+ | bb+ |
| | Национальный | AAA(rus) | AAA(rus) |
| | Прогноз | Негативный | Стабильный |

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

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; ROSINVEST S.A.; ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»; Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (акционерное общество); Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ЦЕНТР»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС»; Общество с ограниченной ответственностью «РБС-авто»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ». В связи с вступлением с 01.01.2014 г. в силу статьи №4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, в состав банковской группы включена компания Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC, основная деятельность которой связана с Акционерным обществом «Коммерческий банк «ДельтаКредит».

В соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» 23.03.2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в

учредительные документы Общества с ограниченной ответственностью «РБ Секьюритиз», связанное с изменением наименования. Новое наименование - Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный депозитарий», основной вид деятельности – депозитарная деятельность.

25.03.2015 г. ПАО РОСБАНК в дополнение к имеющимся приобрел 1 (одну) акцию компании «ROSINVEST S.A.», увеличив долю участия в данной компании до 100% и одновременно осуществил дополнительное вложение в уставный капитал компании в размере 40 000 000,00 (сорок миллионов) долларов США. В соответствии с принятым Группой курсом на оптимизацию деятельности и сокращение операционных расходов, в настоящее время указанная компания находится в стадии ликвидации.

В результате данных операций банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, на 1 апреля 2015 года, как и на начало 2015 года, состояла, помимо него, из 20 участников.

В стадии ликвидации находятся дочерние компании ПАО РОСБАНК - ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation, процедура ликвидации которой должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии, и ROSINVEST S.A.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

Информация по сегментам деятельности приведена в п.9 настоящей пояснительной информации.

Информация о перспективах развития

Сложившаяся в последнее время экономическая и политическая ситуация существенно повлияла на прогнозы развития банковского рынка России. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышения качества обслуживания, остаются без изменений.

Банк определяет для себя три приоритетных направления развития до 2017 года:

- повышение качества обслуживания клиентов и выход на лидирующие позиции в области инноваций;
- обеспечение роста за счет развития бизнеса и усиления взаимодействия между подразделениями;
- достижение устойчивой доходности.

Для успешной реализации данной стратегии основное внимание будет сосредоточено на повышении эффективности кредитования, активном развитии транзакционного обслуживания частных клиентов российских компаний группы Сосьете Женераль. Необходимо также обеспечить рост корпоративного бизнеса, совершенствование подходов к управлению рисками, а также повышение эффективности работы и системы управления сетью.

Поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам остается приоритетным направлением деятельности Банка.

Сложившаяся в последнее время экономическая и политическая ситуация существенно повлияла на прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышение качества обслуживания остаются без изменений.

Большое внимание уделяется повышению эффективности от сотрудничества в рамках Группы Сосьете Женераль в России, в том числе с дочерними банками «Русфинанс» и «ДельтаКредит». В частности, стартовал второй этап реализации проекта «Ипотечная платформа Societe Generale Russia», направленного на трансформацию ипотечного бизнеса. В рамках данного проекта «ДельтаКредит» будет выступать единым центром ипотечного кредитования Группы, тогда как РОСБАНК, наряду с предложением клиентам ипотечных продуктов «ДельтаКредит», будет реализовывать широкие возможности универсального банка, включая расчетное и транзакционное обслуживание, банковские карточные продукты, депозиты, беззалоговое кредитование и другие, заниматься кросс-продажами своих продуктов клиентам «ДельтаКредит» и «Русфинанс».

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2014 году оказали:

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

В 1-ом квартале 2015 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. 75,6% активов Банка сосредоточено в России (против 81,71% – по состоянию на 1 января 2015 года). Однако в 1-ом квартале 2015 года произошло некоторое перераспределение иностранных активов – при сокращении доли активов развитых стран (Великобритании и США) увеличилась доля активов Сингапура и Гонконга.

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (21.12% против 25.29%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 15.19% против 18.87%).

В период с 26 февраля 2015 года по 27 февраля 2015 года состоялось размещение биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии БСО-09 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B022602272B от 01.11.2013 года) общей номинальной стоимостью 0.65 млрд. рублей со сроком погашения через 2 года.

В 1-ом квартале 2015 года решений о выпуске каких-либо новых облигаций не принималось.

В 1-ом квартале 2015 года Банк не участвовал в судебных процессах, в связи с чем отсутствуют правовые риски, способные существенно повлиять на его деятельность.

Убыток за 1-ый квартал 2015 г. составил 5.298 млрд. рублей, против 7.385 млрд. рублей прибыли по итогам 2015 года.

Балансовая стоимость активов за 1-ый квартал 2015 г. сократилась на 28.492 млрд. рублей (или на 3.03%), против 252.6 млрд. рублей роста за 2014 год.

При этом величина собственных средств (капитала) Банка за 1-ый квартал 2015 года выросла на 4.168 млрд. рублей. Данное увеличение связано с включением в состав собственных средств прироста стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК.

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

В первом квартале 2015 года экономика России подвергалась воздействию ряда негативных факторов. Снижающаяся потребительская способность населения, резкий спад инвестиций и отток капитала, низкие цены на нефть, напряженная геополитическая ситуация, действующие экономические санкции.

Согласно информации Росстата, объем промышленного производства в 1-м квартале текущего года сократился на 0.4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом объем производства добывающих отраслей увеличился на 0.7% а объем обрабатывающего производства сократился на 1.6%. Объем розничной торговли по итогам января-февраля 2015 года сократился на 6%; объем инвестиций в основной капитал по предварительной оценке снизился на 6.4%.

Отток капитала за 1-й квартал составил 32.6 млрд долларов США и по данным ЦБ РФ практически полностью сложился как результат погашения внешнего долга частного сектора и незначительного сокращения финансовых активов. По сравнению с 1-м кварталом 2014 года (47.7 млрд. долларов США) этот показатель снизился на 31.7%.

По состоянию на конец марта 2015 года накопленная с начала года инфляция достигла 7%, при этом по прогнозам ряда экспертов годовая инфляция в России может достичь 17%.

Сложившаяся экономическая ситуация в значительной мере затронула российский банковский сектор. Так, за первые два месяца текущего года банками был получен совокупный убыток в размере 36 млрд. рублей, однако, полученная в марте прибыль в размере 42 млрд. рублей позволила завершить 1-й квартал с прибылью в 6 млрд. рублей. Основной проблемой, вставшей перед банковским сектором в 2015 году, можно назвать увеличение доли просроченных ссуд и значительное ухудшение кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам за 1-й квартал вырос на 13.6% и по состоянию на 01.04.2015 года составил 758.5 млрд. рублей; просроченная задолженность юридических лиц увеличилась на 19% и достигла 1,487.6 млрд. рублей.

Столь высокий рост просроченной задолженности в основном обусловлен двумя факторами: во-первых, темпы роста кредитных портфелей банков значительно снижаются, во-вторых, реальная платежеспособность населения и бизнеса падает. По данным Росстата, реальные располагаемые доходы россиян за январь-февраль 2015

года сократились на 0.7% в годовом исчислении (в целом по итогам 2014 года доходы населения сократились на 0.8%).

Начиная со 2-го квартала 2014 года снижение спроса на кредитование наблюдается по всем видам кредитных продуктов. Так, по данным АИДКК, объемы выдачи потребительских кредитов в январе-феврале 2015 года сократились на 45% по сравнению с январем-февралем 2014 года, в то время как объемы выдачи ипотечных кредитов снизились на 24%. При этом доля выдачи ипотечных кредитов в общем объеме кредитования физических лиц по итогам января-февраля 2015 года выросла на 4.9 п.п. (по сравнению с аналогичным периодом 2014 года) и достигла рекордных 21.7%.

В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ КВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 1-ый квартал 2015 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Квартальная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Квартальная отчетность Банка за 1-ый квартал 2015 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке квартальной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта отчетного года.

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

| | <u>31 марта 2015 года</u> | <u>31 декабря 2014 года</u> |
|------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Руб./доллар США | 58.4843 | 58.2584 |
| Руб./евро | 63.3695 | 68.3427 |
| Руб./платина (1 грамм) | 2122.15 | 2183.16 |
| Руб./золото (1 грамм) | 2231.92 | 2146.08 |
| Руб./серебро (1 грамм) | 31.3 | 28.94 |

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» квартальная отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ый квартал 2015 года; приложений к бухгалтерскому балансу и

отчета о финансовых результатах; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года; сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2015 года; пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

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

Квартальная отчетность Банка за 1-ый квартал 2015 года подписана заместителем Председателя Правления Банка.

В соответствии с п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ый квартал 2015 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2015 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

В течение 1-ого квартала 2015 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 1-ом квартале 2015 года учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

- ♦ Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.
- ♦ Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг,

удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости).

- Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
- При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.
- В целях равномерного отнесения части затрат Банка на расходы Банк формировал резервы предстоящих расходов.
- С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.
- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV – V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

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

3.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2015 год

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 1-ом квартале 2015 года и за 2014 год, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, в связи с чем Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В «Учетную политику» ПАО РОСБАНК на 2015 и последующие годы по сравнению с действовавшей в 2014 году «Учетной политикой» внесены следующие изменения и дополнения:

- закреплён принцип отражения в бухгалтерском учете разниц, связанных с применением НВПИ на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), в случае если последний календарный день месяца приходится на нерабочий (выходной/праздничный) день;
- конкретизирована периодичность зачета пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, открытых соответствующему филиалу (Главному офису) ПАО РОСБАНК, и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов № 30305 и № 30306, открытых этому же филиалу (Главному офису) ПАО РОСБАНК;
- исключены положения, утратившие актуальность в связи с несовершением Банком соответствующих операций;
- закреплён порядок отражения в учете расходов по обновлению, доработке, модернизации нематериальных активов, а также расходов на продление срока действия товарных знаков;
- закреплён порядок отражения в учете затрат на доработку внешних неисключительных систем;
- уточнен порядок отражения в учете платежей за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами или за право пользования результатами интеллектуальной деятельности, производимых в виде фиксированного разового платежа;
- закреплён порядок списания расходов на приобретение права на земельные участки, в том числе на приобретение права на заключение договора аренды земельных участков;
- закреплён порядок ведения количественного учета отдельных видов материальных запасов, в том числе после перехода структурных подразделений Банка на работу в системе автоматизации хозяйственной деятельности;
- уточнен состав материальных запасов, подлежащих единовременному списанию на расходы при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию и на основании актов, в связи, в частности, с возникновением новых видов запасов;
- исключено формирование Банком резервов предстоящих расходов;
- список событий, которые могут признаваться корректирующими событиями после отчетной даты, дополнен определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- выполнена редакционная правка в целях приведения формулировок «Учетной политики ПАО РОСБАНК в соответствие с нормативными документами Банка России: Указанием Банка России от 02.12.2014 №3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 30.11.2014 №3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также в связи с изменением структуры Банка и изменением наименований подразделений Банка.

3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов)

Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

3.5. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути) | 33,681,986 | 23,817,905 |
| Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов) | 14,361,861 | 17,338,105 |
| Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ | 7,166,797 | 2,918,640 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 19,665,434 | 47,897,617 |
| Итого | 74,876,078 | 91,972,267 |

Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, Банком не формировались.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2015 года сумма таких резервов составляла 5,109,072 тыс. руб.; на 1 апреля 2015 года – 6,133,873 тыс. руб.

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

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

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.: | 9,136,379 | 8,080,559 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 224,043 | 95,185 |
| - переоценка (положительные разницы) | 558 | 18,014 |
| - долговые обязательства, не погашенные в срок | 544,070 | 1,806,601 |
| Резервы на возможные потери* | 544,070 | 826,055 |
| Долевые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 138,590,702 | 93,117,112 |
| Итого | 147,183,011 | 100,371,616 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, на 1 апреля 2015 года составляли 1,956,946 тыс. руб., в долларах США – 4,882,417 тыс. руб., в евро – 1,241,197 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составила 75.78% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 1,186,409 тыс. руб., в долларах США – 6,611,620 тыс. руб., в евро – 1,338,150 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составила более 87% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.: | 110,716 | 380,382 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 102 | 2,922 |
| - переоценка (положительные разницы) | 428 | 25 |
| Облигации субъектов РФ, в т.ч.: | 2,209 | 0 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 0 | 0 |
| - переоценка (положительные разницы) | 5 | 0 |
| Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.: | 941,180 | 1,400,817 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 105,842 | 28,957 |
| - переоценка (положительные разницы) | 125 | 7,608 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.: | 132,303 | 37,764 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 6,652 | 0 |
| - переоценка (положительные разницы) | 0 | 97 |
| Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.: | 7,949,971 | 6,261,596 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 111,447 | 63,286 |
| - переоценка (положительные разницы) | 0 | 9,984 |
| ИТОГО | 9,136,379 | 8,080,559 |

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентами. Как по состоянию на 1 января 2015, так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах соответственно 544,070 тыс. руб. и 826,055 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2015 года в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации, выпущенные Министерством финансов РФ, переданными в качестве обеспечения по операциям РЕПО центральному контрагенту в сумме 13,387 тыс. руб. Обязательства по возврату денежных средств по данной операции составили 11,894 тыс. рублей. На 1 января 2015 года финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО, отсутствовали.

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 108,739,088 | 67,512,176 |
| - внебиржевые СВОПы с иностранной валютой | 87,212,757 | 1,350,858 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 868,416 | 1,596,310 |
| - внебиржевые опционы с иностранной валютой | 2,481,636 | 1,336,751 |
| - внебиржевые товарные опционы | 15,392,639 | 12,751,591 |
| - биржевые СВОПы с иностранной валютой | 2,778,933 | 50,463,023 |
| - внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами | 3,707 | 13,645 |
| Сделки, на предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.: | 29,851,614 | 25,604,934 |
| - внебиржевые процентные СВОПы | 14,568,145 | 16,723,662 |
| - внебиржевые опционы с иностранной валютой | 11,902,355 | 5,382,228 |
| - внебиржевые опционы с драгоценными металлами | 3,381,114 | 3,496,849 |
| - внебиржевые форвардные контракты | 0 | 2,195 |
| Итого | 138,590,702 | 93,117,112 |

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Прочие средства, размещенные в Банке России | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 86,624,340 | 141,251,403 |
| Ссудная задолженность юридических лиц | 244,233,525 | 218,187,754 |
| - резервы на возможные потери* | 20,975,560 | 21,546,621 |
| Ссудная задолженность физических лиц | 243,145,774 | 225,131,014 |
| - резервы на возможные потери* | 28,132,540 | 27,837,421 |
| Векселя кредитных организаций | 5,323,307 | 2,291,591 |
| Векселя юридических лиц | 2,474,943 | 208,668 |
| - резервы на возможные потери* | 2,474,943 | 208,668 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 530,218,846 | 537,477,720 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 апреля 2015 года объем судной и приравненной к ней задолженности составил 574,2 млрд. руб. (581,8 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2015 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

| Вид актива | По состоянию на: | Процентные | До востребования и до 30 дней включительно | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 270 дней | От 271 до года | Свыше года | тыс. руб. |
|--|------------------|------------|--|------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------|-----------|
| | | | | | | | | | |
| Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 01.04.15 | 35,888,776 | 121,730,487 | 52,208,638 | 59,356,500 | 38,770,163 | 32,101,279 | 234,167,164 | |
| | 01.01.15 | 37,259,100 | 65,993,598 | 70,754,487 | 58,859,147 | 64,488,545 | 36,720,214 | 257,726,970 | |
| - межбанковские кредиты и депозиты | 01.04.15 | 0 | 86,323,531 | 17,117,000 | 6,938,572 | 7,938,482 | 3,000,000 | 11,884,823 | |
| | 01.01.15 | 0 | 42,722,617 | 14,532,326 | 3,850,000 | 5,550,336 | 921,938 | 14,158,796 | |
| - требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО | 01.04.15 | 0 | 8,048,995 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 0 | 3,373,601 | 1,516,726 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - уцененные вносимые кредитных организаций | 01.04.15 | 0 | 623,148 | 0 | 0 | 1,668,445 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 0 | 536,424 | 2,495,291 | 623,148 | 0 | 1,668,445 | 0 | |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам | 01.04.15 | 19,468,857 | 19,242,031 | 25,412,917 | 38,148,032 | 14,751,919 | 14,363,212 | 69,665,984 | |
| | 01.01.15 | 19,605,385 | 12,964,663 | 41,283,197 | 38,616,611 | 34,134,595 | 18,257,017 | 75,544,878 | |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 01.04.15 | 2,063 | 203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 2,014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 01.04.15 | 630,547 | 60,529 | 193,482 | 239,676 | 276,463 | 312,462 | 513,641 | |
| | 01.01.15 | 408,553 | 64,515 | 372,434 | 592,411 | 245,074 | 370,492 | 743,901 | |
| - требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО | 01.04.15 | 0 | 1,122,987 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 01.04.15 | 673,554 | 405,805 | 0 | 16,575 | 0 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 649,890 | 691,369 | 1,088 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| - уцененные вносимые юридическим лицам | 01.04.15 | 0 | 208,668 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 01.01.15 | 2,366,276 | 0 | 0 | 208,667 | 0 | 0 | 0 | |
| - прочие приравненная к судной задолженность юридическим лицам | 01.04.15 | 0 | 703,097 | 290 | 19,166 | 96,781 | 90,557 | 12,601 | |
| | 01.01.15 | 0 | 741,235 | 1,171 | 2,398 | 33,166 | 216,028 | 14,224 | |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам | 01.04.15 | 15,093,755 | 4,991,493 | 9,484,967 | 13,994,479 | 14,038,083 | 14,335,048 | 152,090,115 | |
| | 01.01.15 | 14,325,982 | 4,899,174 | 10,552,254 | 14,965,912 | 14,525,374 | 15,266,294 | 167,267,171 | |

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2015 и 1 апреля 2015 года представлена следующими данными:

| Наименование региона | Доля в кредитном портфеле Банка | |
|---|---------------------------------|-----------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Центральный Федеральный округ | 33.00% | 32.92% |
| в том числе: | | |
| Москва и Московская область | 26.38% | 27.29% |
| Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО) | 6.62% | 5.63% |
| Северо-Западный Федеральный округ | 11.24% | 9.07% |
| Южный Федеральный округ | 6.36% | 3.93% |
| Приволжский Федеральный округ | 13.26% | 11.99% |
| Уральский Федеральный округ | 6.62% | 6.08% |
| Сибирский Федеральный округ | 10.93% | 9.76% |
| Дальневосточный Федеральный округ | 6.88% | 6.34% |
| Северо-Кавказский | 0.48% | 0.41% |
| Страны СНГ | 0.05% | 0.05% |
| Страны Европы (не входящие в СНГ) | 9.48% | 12.69% |
| США | 1.70% | 0.74% |
| Прочие страны | 0.00% | 6.02% |

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2015 года, как и на начало года, значительная часть ссуд (80.5% и 88.77%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Наметившееся в 2014 году снижение экономической и инвестиционной активности как в Российской, так и в мировой экономике, повышение ставок кредитования привели к снижению спроса на кредитование. При общем снижении в 1-ом квартале 2015 года розничного кредитного портфеля физических лиц Банка более чем на 7% по сравнению с началом года, его структура также немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 23.41%. Удельный вес прочих потребительских ссуд также незначительно снизился и составил 49.13%, а доля ипотечных кредитов выросла до 26.65%.

| Наименование показателя | На 1 января 2015 года | | На 1 апреля 2015 года | |
|---|--|---|--|---|
| | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) |
| Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.: | 243,145,774 | 100.00% | 225,131,020 | 100.00% |
| Жилищные кредиты | 2,521,991 | 1.04% | 1,825,508 | 0.81% |
| Ипотечные кредиты | 61,415,275 | 25.26% | 59,988,781 | 26.65% |
| Автокредиты | 59,069,769 | 24.29% | 52,697,967 | 23.41% |
| Потребительские кредиты | 120,138,739 | 49.41% | 110,618,764 | 49.13% |

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на 1 апреля 2015 года практически не изменился по сравнению с началом года, и составил более 20 млрд. руб. Сохранению объемов продаж кредитных карт и овердрафтов способствовали мероприятия по усовершенствованию предоставляемых Банком кредитных продуктов с учетом меняющейся рыночной ситуации.

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также

предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

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

| № п/п | Наименование показателя | 1 января 2015 года | | 1 апреля 2015 года | |
|-------|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов | Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб. | Удельный вес в общей сумме кредитов |
| 1 | Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности: | 219 919 421 | 100.00% | 196 322 261 | 100.00% |
| 1.1 | Добыча полезных ископаемых | 13 368 867 | 6.08% | 10 967 524 | 5.59% |
| 1.2 | Обрабатывающие производства | 76 850 774 | 34.95% | 74 889 997 | 38.14% |
| 1.3 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 15 601 379 | 7.09% | 14 286 445 | 7.28% |
| 1.4 | Сельское хозяйство | 441 369 | 0.20% | 224 535 | 0.11% |
| 1.5 | Строительство | 8 039 263 | 3.66% | 7 178 153 | 3.65% |
| 1.6 | Транспорт и связь | 13 440 508 | 6.11% | 7 595 007 | 3.87% |
| 1.7 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 49 622 149 | 22.56% | 38 650 161 | 19.67% |
| 1.8 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 23 517 249 | 10.69% | 19 900 996 | 10.14% |
| 1.9 | Прочие виды деятельности | 16 525 772 | 7.52% | 22 413 669 | 11.42% |
| 1.10 | На завершение расчетов | 2 512 091 | 1.14% | 2 215 774 | 1.13% |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 18 563 214 | 8.44% | 15 779 883 | 8.04% |
| 2.1 | Индивидуальным предпринимателям | 6 740 684 | 3.07% | 5 829 524 | 2.97% |

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

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.: | 4,909,332 | 5,215,768 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 1,024,181 | 628,155 |
| - переоценка (положительные разницы) | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги, в т.ч.: | 38,675,361 | 41,026,174 |
| - инвестиции в дочерние и зависимые организации | 38,016,182 | 40,367,023 |
| - акции профессиональных участников фондовой биржи | 6 | 6 |
| - акции российских компаний | 657,718 | 657,688 |
| - акции компаний-нерезидентов | 1,455 | 1,477 |
| Резервы на возможные потери* | 967 | 2,352,601 |
| Итого | 43,583,726 | 43,889,341 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Акции дочерних и зависимых кредитных организаций | 10,448,721 | 10,448,721 |
| Акции дочерних и зависимых организаций | 38,000 | 38,000 |
| Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов | 1,238,400 | 1,238,400 |
| Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов | 821 | 2,351,662 |
| Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью | 20,009,000 | 20,009,000 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций | 6,281,240 | 6,281,240 |
| Резервы на возможные потери* | 23 | 2,351,685 |
| Итого | 38,016,159 | 38,015,338 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.: | 4,804,410 | 5,104,481 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 1,017,152 | 625,240 |
| - переоценка (положительные разницы) | 0 | 0 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.: | 104,922 | 111,287 |
| - переоценка (отрицательные разницы) | 7,026 | 2,915 |
| - переоценка (положительные разницы) | 0 | 0 |
| ИТОГО | 4,909,332 | 5,215,768 |

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 8.2.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2015 года составила 80,825,893 тыс. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1,438,437 тыс. рублей, дисконт начисленный – 98,099 тыс. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

На 1 апреля 2015 года совокупная стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 81,732,941 тыс. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1,569,576 тыс. рублей, дисконт начисленный – 129,953 тыс. рублей. Резервы под данный портфель не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

| Эмитент | Дата погашения бумаг | На 1 января 2015 года | | | На 1 апреля 2015 года | | |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|---------------------|-----------------------|----------------|---------------------|
| | | Балансовая стоимость | Купонный доход | Дисконт начисленный | Балансовая стоимость | Купонный доход | Дисконт начисленный |
| Министерство финансов РФ | 03.08.2016 | 7,110,766 | 198,518 | 11,224 | 7,110,766 | 74,293 | 14,558 |
| Министерство финансов РФ | 14.04.2021 | 9,563,863 | 142,715 | 26,182 | 9,563,863 | 326,151 | 33,959 |
| Министерство финансов РФ | 20.07.2022 | 6,216,256 | 205,248 | 18,188 | 6,216,256 | 82,624 | 23,591 |
| Министерство финансов РФ | 25.01.2023 | 6,444,731 | 194,529 | 42,505 | 6,444,731 | 72,802 | 55,130 |

| | | | | | | | |
|-----------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Министерство Финансов РФ | 29.04.2020 | 16,983,277 | 140,845 | 0 | 17,649,194 | 362,320 | 0 |
| Министерство Финансов РФ | 04.04.2022 | 3,242,272 | 35,682 | 0 | 3,369,402 | 76,887 | 2,716 |
| Министерство Финансов РФ | 31.03.2030 | 15,258,661 | 254,985 | 0 | 15,209,870 | 0 | 0 |
| Кредитная организация | 05.06.2024 | 3,000,000 | 22,560 | 0 | 3,000,000 | 100,590 | 0 |
| Кредитная организация | 06.05.2024 | 5,000,000 | 78,000 | 0 | 5,000,000 | 205,600 | 0 |
| Кредитная организация | 23.10.2019 | 5,000,000 | 110,800 | 0 | 5,000,000 | 264,850 | 0 |
| Кредитная организация | 22.03.2019 | 1,469,530 | 54,755 | 0 | 1,469,530 | 14,460 | 0 |
| Итого | | 79,289,357 | 1,438,437 | 88,099 | 80,033,412 | 1,569,676 | 129,953 |
| Итого по балансу | | | 80,825,893 | | | | 81,732,941 |

4.6. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 апреля 2015 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2015 года | | | На 1 апреля 2015 года | | |
|---|-----------------------|------------------|------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Амортизация | Резервы на обесценение | Балансовая стоимость | Амортизация | Резервы на обесценение |
| Основные средства (кроме земли), в т.ч.: | 25,390,907 | 5,499,146 | 52,817 | 25,419,980 | 5,684,263 | 55,871 |
| - здания и сооружения | 20,559,562 | 2,551,881 | 52,817 | 20,350,270 | 2,625,838 | 55,871 |
| - мебель, оборудование и прочие основные средства | 4,831,345 | 2,947,265 | 0 | 5,069,710 | 3,058,425 | 0 |
| Земля | 20,216 | 0 | 85 | 20,208 | 0 | 91 |
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду | 1,480,010 | 0 | 0 | 1,480,010 | 0 | 0 |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 1,696,387 | X | 5,645 | 1,562,541 | X | 5,720 |
| Нематериальные активы | 605,987 | 310,650 | X | 662,942 | 344,192 | X |
| Материальные запасы, в т.ч.: | 5,018,732 | X | 168,643 | 4,183,235 | X | 77,003 |
| - запасные части | 39,411 | X | 0 | 39,031 | X | 0 |
| - материалы | 179,173 | X | 0 | 188,081 | X | 0 |
| - инвентарь и принадлежности | 1,370,926 | X | 0 | 1,414,826 | X | 0 |
| - издания | 4,124 | X | 0 | 4,124 | X | 0 |
| - вынужденные запасы | 3,425,098 | X | 168,643 | 2,537,173 | X | 77,003 |
| ИТОГО | 34,212,239 | 6,809,796 | 225,190 | 33,328,916 | 6,028,455 | 138,685 |
| ИТОГО (за минусом амортизации и обесценения) | 28,177,253 | | | 27,181,776 | | |

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

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2015 года.

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

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

| Наименования показателя | тыс. руб. | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Финансовые активы, в т.ч.: | 20,809,820 | 14,292,265 |
| Требования по получению процентных доходов | 9,057,078 | 8,361,705 |
| Резервы под процентные требования* | 5,211,765 | 4,970,689 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 523,330 | 511,285 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 11,528,394 | 8,253,936 |
| Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям | 0 | 0 |
| Расчеты с работниками | 15,482 | 11,182 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 2,306,378 | 2,638,434 |
| Резервы на возможные потери* | 1,216,032 | 1,222,219 |
| Незавершенные расчеты | 3,332,153 | 1,033,137 |
| Требования по прочим операциям | 1,759,869 | 2,904,944 |
| Резервы на возможные потери* | 1,285,065 | 1,329,450 |
| Нефинансовые активы, в т.ч.: | 1,443,628 | 1,558,603 |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения | 3,338 | 7,597 |
| Расчеты по налогам и сборам | 588,554 | 542,720 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 851,736 | 1,008,286 |
| Итого | 22,253,448 | 15,850,868 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 27,374,138 | 29,818,508 |
| Корреспондентские счета банков-нерезидентов | 7,617,961 | 6,111,279 |
| Гарантийный фонд платежной системы | 347,200 | 381,200 |
| Счета банков-нерезидентов в валюте РФ | 4 | 0 |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ | 26,660,480 | 46,424,752 |
| Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 1,518,811 |
| Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов | 74,444,387 | 68,140,479 |
| Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 191 | 191 |
| Итого по Балансу | 136,444,361 | 149,356,598 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

На 01.04.2015 г. объем предоставленных кредитным организациям – резидентам РФ средств, в обеспечение по которым приняты ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составлял 1,531,705 тыс. руб.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Счета клиентов в драгоценных металлах | 651,763 | 648,798 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 7,077,261 | 7,696,659 |
| Средства кредитных организаций* | 191 | 191 |
| Средства на текущих и расчетных счетах | 95,359,896 | 144,396,752 |
| Срочные депозиты | 344,488,843 | 314,927,837 |
| Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Депозиты до востребования | 1,060,211 | 968,510 |
| Итого по Балансу | 448,637,783 | 458,638,365 |

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Счета физических лиц | 159,049,493 | 162,930,605 |
| Нерезиденты (в т.ч. физические лица) | 5,438,130 | 5,189,119 |
| Финансовый сектор | 99,471,723 | 77,378,577 |
| Производство и машиностроение | 40,062,753 | 29,416,931 |
| Торговля | 26,954,137 | 27,993,542 |
| Сфера услуг | 15,409,708 | 17,521,897 |
| Металлургия | 33,500,202 | 32,915,289 |
| Нефтегазовая промышленность | 21,844,798 | 32,014,256 |
| Недвижимость и строительство | 21,857,977 | 18,976,735 |
| Транспорт | 9,142,213 | 11,356,257 |
| Добыча полезных ископаемых | 3,292,155 | 14,558,444 |
| Телекоммуникации и информационные технологии | 2,541,743 | 4,700,113 |
| Энергетика | 2,664,997 | 8,944,129 |
| Наука, образование и здравоохранение | 2,244,179 | 3,382,735 |
| Пищевая промышленность | 1,289,793 | 4,740,324 |
| Региональные органы власти | 3,291,449 | 15,183,347 |
| Прочие | 582,333 | 1,436,065 |
| Итого средства клиентов | 448,637,783 | 468,638,365 |

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

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг | 0 | 1,519,811 |
| Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – некредитной организации заимствованных ценных бумаг | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | 123,381,740 | 83,640,778 |
| Итого | 123,381,740 | 85,160,589 |

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 и 1 апреля 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

| Наименование показателя | На 1 января 2015 года | | На 1 апреля 2015 года | |
|---|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | Годовая ставка купона/процента, % | Остаток | Годовая ставка купона/процента, % | Остаток |
| | | | | |
| Облигации: | | 55,074,053 | | 54,513,725 |
| Простые дисконтные векселя | | 2,775,951 | | 7,108,555 |
| - в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком | | 9,002 | | 24,776 |
| Процентные векселя | 6.1 - 12.05 | 42,815 | 2.11 - 17.51 | 405,920 |
| - в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком | | 184 | | 184 |
| Итого по Балансу | | 57,892,819 | | 62,028,200 |

Информация о размещенных за 2014 год и 1-ый квартал 2015 облигациях приведена в таблице:

| Серия | Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера | Дата начала размещения | Дата окончания размещения | Объем выпуска (размещение), млрд. руб. | Дата погашения | Ставки купона, % годовых | | | | | | | | | | | |
|--------|--|------------------------|---------------------------|--|----------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | | | | | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон | купон |
| BCO-08 | 480225022728 от 01.11.13 | 28.02.14 | 27.02.14 | 0.800 | 26.02.17 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01 | 0.01** |
| BCO-12 | 480223022728 от 01.11.13 | 30.04.14 | 30.04.14 | 2.000 | 30.04.24 | 0.04% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в даты выплаты 40 купона. | | | | | | | | | | | |
| BCO-13 | 480230022728 от 01.11.13 | 30.04.14 | 30.04.14 | 2.000 | 30.04.24 | 0.03% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в даты выплаты 40 купона. | | | | | | | | | | | |
| BCO-14 | 480231022728 от 01.11.13 | 30.04.14 | 30.04.14 | 3.000 | 30.04.24 | 0.02% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в даты выплаты 40 купона. | | | | | | | | | | | |
| BCO-15 | 480232022728 от 01.11.13 | 30.04.14 | 30.04.14 | 3.000 | 30.04.24 | 0.01% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в даты выплаты 40 купона. | | | | | | | | | | | |
| A7 | 412022728 от 09.05.13 | 30.09.14 | 30.09.14 | 10.000 | 07.10.24 | 10.6 | 10.6 | | | | | | | | | | |
| BCO-09 | 480229022728 от 01.11.13 | 28.02.15 | 27.02.15 | 0.650 | 26.02.17 | 0.01% годовых + Доп. доход в даты выплаты всего фиксированного купона | | | | | | | | | | | |

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

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

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Финансовые обязательства, в т.ч.: | 14,356,606 | 13,488,310 |
| Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам | 8,101,736 | 9,375,796 |
| Обязательства по уплате процентов и купонов | 1,256,207 | 723,052 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 28 | 26,745 |
| Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг | 4,342 | 550,379 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 1,655,829 | 457,340 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 576,088 | 243,998 |
| Обязательства по прочим операциям | 2,401,329 | 1,986,583 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 359,047 | 124,417 |
| Нефинансовые обязательства, в т.ч.: | 1,867,818 | 1,341,671 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Незавершенные расчеты | 0 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам | 288,099 | 147,554 |
| Доходы будущих периодов | 26,748 | 27,128 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 153,763 | 149,899 |
| Резервы предстоящих расходов | 1,397,208 | 1,017,090 |
| Итого | 16,224,424 | 14,829,981 |

4.13. Уставный капитал

В 1-ом квартале 2015 года размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 апреля 2015 года, как и на начало года, составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 1-ом квартале 2015 года Банк не осуществлял выпуск опционов.

Аktionеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

За 1-ый квартал 2015 года доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 2.217 млрд. руб. (в т.ч. 0.241 млрд. рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ый квартал 2015 года составила 20.214 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 22.445 млрд. рублей.

Соответствующие изменения за 2014 год составили 0.925 млрд. рублей и -0.338 млрд. рублей соответственно. Общая сумма расходов по формированию резервов за 2014 год

составила 87.698 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 84.748 млрд. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов осудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ый квартал 2015 года составила 551 тыс. рублей, общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 1-ый квартал 2015 года составила 0.006 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2014 год составили 1.55 млрд. рублей и 0.077 млрд. рублей соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 1-ый квартал 2015 года составило -2.634 млрд. рублей (-0.228 млрд. рублей за 2014 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 1-ый квартал 2015 года составило 0.23 млрд. рублей (3.58 млрд. рублей за 2014 год).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1-ый квартал 2015 года составили 0.545 млрд. рублей (в том числе 0.464 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие показатели за 2014 год составили 30.78 млрд. рублей (в том числе 31.443 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1-ый квартал 2015 года составили 0.027 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами 0.040 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.013 млрд. рублей).

За 2014 год чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили -1.082 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами -0.859 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.223 млрд. рублей).

Расходы Банка от выбытия имущества за 2014 год составили 10.299 млн. рублей, в т.ч. от выбытия мебели и бытового оборудования – 0.161 млн. рублей.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1-ый квартал 2015 года составили -0.585 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -2.573 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2014 год составляли -8.146 млрд. рублей и -17.902 млрд. рублей соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1-ый квартал 2015 года составили 2.449 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 0.674 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2014 год составляли 11.187 млрд. рублей и 2.6 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 1-ом квартале 2015 года не принималось.

5.4. Налог на прибыль

По итогам 1-ого квартала 2015 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 61,171 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 53,215 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 7,230,751 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 5,144,023 тыс. рублей, а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,137,469 тыс. рублей.

По итогам 2014 года сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составляла 419,225 тыс. рублей, прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составляли 1,292,617 тыс. рублей, начисленный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам составлял 3,224,197 тыс. рублей. Итогом отчета о финансовых результатах за 2014 год явилось возмещение по налогам в сумме 1,512,355 тыс. рублей.

В 1-ом квартале 2015 года, как и в 2014 году, не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка. По состоянию на 1 апреля 2015 года, как и на начало года, Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития, устанавливаемым материнской компанией на отчетный период в рамках подготовки ежегодного бюджета и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.04.2015 г. составил 6,455,660 тыс. рублей (6,455,660 тыс. рублей на 01.01.2015 г.), размер рыночного риска – 20,809,787.5 тыс. рублей (27,365,304.5 тыс. рублей на 01.01.2015 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 43,707,252 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 1,280,000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 42,652,151 тыс. рублей. Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

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

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.0 и Н1.2);

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

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

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

Выплата дивидендов акционерам Банка как в 1-ом квартале 2015 года, так и в предыдущем 2014 году, не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц в 1-ом квартале 2015 года отсутствовали, указанные доходы за 2014 год составили 2.361 млрд. рублей.

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области управления рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

| Наименование показателя | тыс. руб. | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | На 1 января 2015 года | На 1 апреля 2015 года |
| Денежные средства | 33,681,986 | 23,817,906 |
| Средства в Центральном банке РФ | 14,361,861 | 17,338,106 |
| Средства в кредитных организациях | 26,832,231 | 50,816,257 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 74,876,078 | 91,972,267 |

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1-ый квартал 2015 года, составил 20.7 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 19.217 млрд. рублей, проценты уплаченные – 13.207 млрд. рублей; комиссии полученные составили 1.706 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 0.522 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 0.568 млрд. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2014 год, составил 23.03 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 70.75 млрд. рублей, проценты уплаченные – 29.036 млрд. рублей; комиссии полученные составляли 6.816 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.967 млрд. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2014 год составил 19.656 млрд. рублей.

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

Концентрация рисков Банка в значительной степени повторяет структуру его активов. Основные риски, принимаемые на себя Банком:

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

В 1-ом квартале 2015 году ПАО РОСБАНК продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска;

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск. Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

В сфере *розничного кредитования* важнейшим аспектом деятельности Банка является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками, с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

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

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

Кредитный риск в части *операций с финансовыми институтами*, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые

были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

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

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

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

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка нацелена на управление кредитным риском на местах с учетом региональной специфики. На централизованном уровне Банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка на текущий год.

В 2015 году ПАО РОСБАНК предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

В третьем квартале 2014 г. Банком России опубликован проект Указания «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в соответствии с которым начиная с 31 декабря 2015 г. для системно-значимых банков, к которым отнесен и ПАО РОСБАНК, введены обязательные требования к проведению стресс-тестирования в кредитной организации и банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк. Для исполнения данного требования, Банк планирует продолжать работу по разработке различных сценариев стресс-тестирования и

анализу их эффекта на Банк, формализовав и закрепив подходы к их проведению во внутреннем документе.

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

| Состав активов | Сумма требований (тыс. руб.), | |
|---|-------------------------------|-----------------------|
| | на 1 января 2015 года | на 1 апреля 2015 года |
| ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, | 581,802,061 | 574,222,788 |
| в том числе: | | |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 563,963,520 | 558,303,073 |
| - учтенные векселя | 7,798,251 | 2,500,261 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 2,014 | 2,266 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 2,797,380 | 2,226,780 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 1,342,347 | 1,095,934 |
| - прочая приравненная к ссудной задолженность | 5,898,549 | 10,094,474 |
| процентные требования и требования по получению комиссий | 12,204,723 | 11,333,446 |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 40,766,375 | 55,887,661 |
| прочие активы, всего, в том числе: | 51,935,341 | 88,187,993 |
| - вложения в ценные бумаги юридических лиц | 79,857,703 | 85,420,849 |
| Итого активов | 716,708,500 | 729,631,888 |

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

Распределение активов по категориям качества

| Состав активов | Дата | Итого, % | Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %: | | | | |
|--|----------|----------|--|------|-----|-----|-------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, | 01.01.15 | 100.0 | 47.8 | 40.3 | 2.8 | 1.4 | 7.9 |
| в том числе: | 01.04.15 | 100.0 | 51.4 | 35.6 | 3.0 | 1.0 | 9.0 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 01.01.15 | 100.0 | 47.1 | 41.4 | 2.6 | 1.5 | 7.4 |
| | 01.04.15 | 100.0 | 50.5 | 36.5 | 3.1 | 1.0 | 8.9 |
| - учтенные векселя | 01.01.15 | 100.0 | 68.3 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 31.7 |
| | 01.04.15 | 100.0 | 91.7 | 0.0 | 1.5 | 0.0 | 8.3 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 01.01.15 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 100.0 |
| | 01.04.15 | 100.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 100.0 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 01.01.15 | 100.0 | 45.4 | 33.6 | 1.9 | 0.7 | 18.4 |
| | 01.04.15 | 100.0 | 41.3 | 33.4 | 2.4 | 0.7 | 22.2 |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 01.01.15 | 100.0 | 0.0 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 99.9 |
| | 01.04.15 | 100.0 | 1.5 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 98.5 |

| | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------|--------------|------------|------------|--------------|
| - прочая приравненная к осудной задолженность | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 99.5 99.7 | 0.1 0.0 | 0.3 0.2 | 0.0 0.0 | 0.1 0.1 |
| процентные требования и требования по получению комиссий | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 28.1 24.7 | 12.9 12.6 | 2.8 3.5 | 1.5 2.2 | 54.7 57.0 |
| средства, размещенные на корреспондентских счетах | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 100.0 100.0 | 0.0 0.0 | 0.0 0.0 | 0.0 0.0 | 0.0 0.0 |
| прочие активы, всего, в том числе: | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 98.1 94.2 | 0.0 0.0 | 0.0 1.4 | 0.0 0.0 | 1.9 4.4 |
| - вложения в ценные бумаги юридических лиц | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 99.4 95.2 | 0.0 0.0 | 0.0 1.4 | 0.0 0.0 | 0.6 3.4 |
| Итого активов | 01.01.15 01.04.15 | 100.0 100.0 | 55.2 59.9 | 32.9 28.2 | 2.1 2.6 | 1.3 0.8 | 7.5 8.5 |

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2015 года большую часть кредитного портфеля (88.1%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладала доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (89.1%).

По состоянию на 1 апреля 2015 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 87%, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества – 88.1%.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 апреля 2015 года составил 61.345 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности – 54.563 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2015 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составляли 61.16 млрд. рублей и 56.79 млрд. рублей соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов в 1-ом квартале 2015 года составила 24.731 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 24.541 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности – 20.214 млрд. руб. и 22.431 млрд. руб. соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2014 год составила 96.56 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 99.25 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности – 86.78 млрд. руб. и 87.7 млрд. руб. соответственно.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях Банком осуществляются следующие мероприятия:

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,012 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории составило 25.12 млрд. рублей (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.021 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 25.099 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 280.912 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 138.309 млрд. руб.;
- имущество – 0.501 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 117.420 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 14.128 млрд. руб.;

- ценные бумаги – 0.001 млрд. руб.;
- оборудование – 4.290 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.093 млрд. руб.;
- товары в обороте – 6.170 млрд. руб.

Оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства производится в процессе одобрения кредита. Стоимость залога при его добровольной реализации определяется независимым оценщиком. Цена продажи залога не должна быть ниже его рыночной стоимости, указанной в актуальном отчете оценщика.

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 апреля 2015 года объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 44,111,648 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 35,888,776 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,756,294 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,466,578 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 1,746,476 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2015 года сформированы резервы в объеме 40,650,691 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 33,804,659 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,336,368 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,509,664 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 790,615 тыс. рублей).

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года удельный вес просроченных активов составил 6.05%, против 6.22% – на начало отчетного года. При этом покрытие таких активов резервами увеличилось за отчетный квартал с 90.2% до 92.15% в связи с сокращением просроченных

активов длительностью от 31 до 90 дней и увеличением просроченных активов длительностью от 91 до 180 дней.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

| Вид актива | По состоянию на | Просроченные активы (всего) | В т.ч. длительностью: | | | | Сформированные резервы |
|--|-----------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------------|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 01.04.15 | 35,888,776 | 1,835,930 | 2,051,132 | 4,659,313 | 27,342,401 | 33,804,659 |
| | 01.01.15 | 37,259,100 | 1,599,936 | 4,061,902 | 2,523,298 | 29,073,964 | 33,590,744 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам | 01.04.15 | 19,483,857 | 588,434 | 367,638 | 2,577,532 | 15,955,253 | 18,995,271 |
| | 01.01.15 | 19,805,385 | 248,526 | 2,579,237 | 581,782 | 16,216,840 | 17,101,694 |
| - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам | 01.04.15 | 15,093,755 | 1,227,710 | 1,666,703 | 2,056,944 | 10,142,398 | 13,739,888 |
| | 01.01.15 | 14,325,982 | 1,329,480 | 1,467,594 | 1,940,121 | 9,588,787 | 13,174,164 |
| - денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) | 01.04.15 | 2,063 | 80 | 0 | 0 | 1,983 | 2,063 |
| | 01.01.15 | 2,014 | 0 | 0 | 0 | 2,014 | 2,014 |
| - требования по сделкам по приобретению права требования | 01.04.15 | 830,547 | 13,888 | 16,791 | 24,837 | 575,033 | 393,283 |
| | 01.01.15 | 408,553 | 16,110 | 15,071 | 21,395 | 355,977 | 398,708 |
| - требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа | 01.04.15 | 573,554 | 5,820 | 0 | 0 | 567,734 | 673,554 |
| | 01.01.15 | 849,890 | 5,820 | 0 | 0 | 844,070 | 849,890 |
| - учтенные векселя юридических лиц | 01.04.15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 01.01.15 | 2,266,276 | 0 | 0 | 0 | 2,266,276 | 2,266,276 |
| 73/Процентные требования и требованиям по получению процентов | 01.04.15 | 5,758,294 | 1,898,774 | 72,198 | 229,498 | 3,455,826 | 5,336,368 |
| | 01.01.15 | 5,701,682 | 1,768,805 | 205,953 | 51,094 | 3,675,830 | 5,334,324 |
| Прочие активы, всего, в т.ч.: | 01.04.15 | 2,466,578 | 1,253,288 | 6,982 | 73,537 | 1,127,771 | 1,509,684 |
| | 01.01.15 | 1,640,469 | 411,423 | 75,880 | 38,230 | 1,114,936 | 1,235,972 |
| - вложения в ценные бумаги юридических лиц | 01.04.15 | 1,746,475 | 1,209,850 | 0 | 0 | 536,525 | 790,615 |
| | 01.01.15 | 516,282 | 0 | 0 | 0 | 516,282 | 516,282 |
| Итого просроченных активов | 01.04.15 | 44,111,648 | 5,092,992 | 2,130,312 | 4,982,346 | 31,925,998 | 40,850,691 |
| | 01.01.15 | 44,801,251 | 3,780,184 | 4,343,735 | 2,612,622 | 33,884,730 | 40,211,040 |

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

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

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2015 г. составлял 7.22 млрд. рублей (из них не погашенная часть, включая начисленные проценты, составляла 4.71 млрд. рублей). Объем реструктурированных ссуд, предоставленных субъектам малого и микро-бизнеса, составлял 0.079 млрд. рублей ((в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.066 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составляла 0.064 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.035 млрд. рублей)).

На 01.04.2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 8.174 млрд. рублей (в т.ч. с просроченными платежами – 4.908 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 7.825 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 6.236 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 6.145 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.813 млрд. рублей).

На 01.01.2015 г. портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов составлял 7.789 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 6.2 млрд. рублей). Под указанный портфель были сформированы резервы в сумме 6.028 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.696 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд клиентов малого и микро-бизнеса на отчетную дату составил 0.469 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.445 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 0.158 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.129 млрд. рублей).

8.2. Риск концентрации

В 1-ом квартале 2015 года, как и на начало года, основная доля активов и обязательств Банка сосредоточены в России, сколько-нибудь заметных изменений в соотношении между активами и обязательствами Банка внутри страны и за рубежом в отчетном квартале не происходило.

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

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

Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2015 года и на начало года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

| Наименование статьи | На 01.01.15, ВСЕГО | По Российской Федерации | По группе развитых стран | В том числе: | | | | | | | В том числе: Вьетнам |
|---|--------------------|-------------------------|--------------------------|--------------|----------------|-------|-----------|-------|------------|---------------|----------------------|
| | | | | Франция | Великобритания | США | Швейцария | Кипр | Страны СНГ | Прочие страны | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 3.58% | 3.58% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе: | 2.07% | 2.07% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| обязательные резервы | 0.54% | 0.54% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства в кредитных организациях | 2.85% | 0.76% | 1.89% | 0.57% | 0.04% | 0.23% | 0.04% | 0.00% | 0.00% | 0.26% | 0.26% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15.53% | 8.11% | 9.52% | 8.34% | 0.41% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Чистая ссудная задолженность | 56.32% | 49.79% | 6.46% | 3.93% | 0.68% | 1.02% | 0.00% | 0.94% | 0.06% | 0.01% | 0.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.83% | 4.50% | 0.13% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.13% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.04% | 3.81% | 0.13% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.13% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 8.59% | 8.69% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0.21% | 0.21% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |

| | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Отложенный налоговый актив | 0.77% | 0.77% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2.99% | 2.99% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Прочие активы | 2.36% | 2.35% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Всего активов | 100.00% | 81.72% | 17.95% | 12.84% | 0.53% | 1.25% | 0.17% | 0.94% | 0.06% | 0.27% | 0.28% |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 4.87% | 4.87% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства кредитных организаций | 16.46% | 6.56% | 9.61% | 8.14% | 0.73% | 0.00% | 0.20% | 0.00% | 0.00% | 0.29% | 0.29% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 54.10% | 49.40% | 4.40% | 0.33% | 0.08% | 0.02% | 0.05% | 3.80% | 0.13% | 0.17% | 0.00% |
| в том числе: вклады физических лиц | 20.13% | 19.50% | 0.39% | 0.27% | 0.02% | 0.01% | 0.01% | 0.00% | 0.13% | 0.11% | 0.00% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14.88% | 4.42% | 10.46% | 10.35% | 0.11% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Выпущенные долговые обязательства | 8.98% | 6.98% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Отложенное налоговое обязательство | 0.82% | 0.82% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Прочие обязательства | 1.86% | 1.74% | 0.22% | 0.05% | 0.00% | 0.14% | 0.00% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0.13% | 0.13% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Всего обязательств | 100.00% | 74.72% | 24.63% | 18.87% | 0.90% | 0.16% | 0.25% | 3.81% | 5.13% | 0.48% | 0.29% |

| Наименование статьи | На 01.04. 2015, ВСЕГО | По Российской Федерации | По группе развитых стран | В том числе: | | | | | В том числе: | | | |
|---|-----------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | | Франция | Кипр | Бельгия | Сингапур | Ирландия | Страны СНГ | Прочие страны | Гонгконг | Вьетнам |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства | 2.61% | 2.61% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2.57% | 2.57% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| в том числе: обязательные резервы | 0.67% | 0.67% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства в кредитных организациях | 5.66% | 0.32% | 3.68% | 1.48% | 0.00% | 1.74% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 1.56% | 1.28% | 0.28% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10.93% | 4.20% | 6.79% | 5.97% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.42% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Чистая осудная задолженность | 58.87% | 46.67% | 12.14% | 6.50% | 0.91% | 0.00% | 3.84% | 0.00% | 0.05% | 0.01% | 0.00% | 0.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.84% | 4.67% | 0.14% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.16% | 3.77% | 0.39% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 8.95% | 6.95% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0.12% | 0.12% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Отложенный налоговый актив | 0.79% | 0.79% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2.98% | 2.98% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Прочие активы | 1.75% | 1.70% | 0.04% | 0.03% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.01% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Всего активов | 100.00% | 75.68% | 22.79% | 13.98% | 0.81% | 1.74% | 3.84% | 0.42% | 0.06% | 1.57% | 1.28% | 0.28% |

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | | | | | | | | | | | |
|--|---------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 2.43% | 2.43% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Средства кредитных организаций | 18.63% | 9.91% | 8.90% | 7.89% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.32% | 0.00% | 0.32% |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 68.18% | 53.40% | 4.48% | 0.34% | 3.49% | 0.02% | 0.00% | 0.00% | 0.12% | 0.16% | 0.00% | 0.00% |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| вклады физических лиц | 21.22% | 20.59% | 0.41% | 0.27% | 0.00% | 0.02% | 0.00% | 0.00% | 0.11% | 0.11% | 0.00% | 0.00% |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10.67% | 3.55% | 7.02% | 6.91% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Выпущенные долговые обязательства | 7.70% | 7.70% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Отложенное налоговое обязательство | 0.84% | 0.84% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Прочие обязательства | 1.84% | 1.72% | 0.12% | 0.05% | 0.04% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0.11% | 0.11% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Всего обязательств | 100.00% | 78.86% | 20.52% | 15.19% | 3.52% | 0.02% | 0.00% | 0.00% | 0.12% | 0.80% | 0.00% | 0.60% |

8.3. Риск ликвидности

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов, и, с учетом фактического избытка/дефицита средств, предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

8.4. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических рыночных индикаторов на стоимость инструментов в его портфеле. По степени значимости для Банка наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

Банк проводит консервативную политику в области управления рыночным риском, в соответствии с которой структурные подразделения, ответственные за управление риском, не зависят от принимающих риск бизнес-направлений.

Система управления рыночным риском включает анализ подверженности риску, расчет показателей риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка на ежедневной основе. Все финансовые инструменты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую анализ подверженности рыночному риску, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых IT-систем по обработке данных финансовых инструментов.

Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях – стратегическом, на основании решений Комитета по управлению активами и пассивами, Комитета по рыночному риску, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированным подразделением. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, проводится коррекция собственных процентных ставок с целью приведения их в соответствие изменившимся рыночным условиям.

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

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2015 г. представлена в таблице:

| Номер п/п | Наименование статьи | | | | | тыс. руб. |
|--------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого по балансу |
| 1 | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 26,985,753 | 3,533,613 | 3,097,452 | 65,168 | 33,681,986 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 19,470,933 | 0 | 0 | 0 | 19,470,933 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5,109,072 | 0 | 0 | 0 | 5,109,072 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 7,500,276 | 8,734,245 | 7,211,739 | 3,385,971 | 26,832,231 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 139,121,593 | 6,702,896 | 1,358,522 | 0 | 147,183,011 |
| 5 | Чистая осудная задолженность | 346,354,068 | 172,489,783 | 11,074,849 | 301,346 | 530,218,846 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 43,582,844 | 0 | 0 | 882 | 43,583,726 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 38,016,159 | 0 | 0 | 0 | 38,016,159 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 44,910,171 | 35,915,722 | 0 | 0 | 80,825,893 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 1,958,639 | 0 | 0 | 0 | 1,958,639 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 7,230,751 | 0 | 0 | 0 | 7,230,751 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 28,177,253 | 0 | 0 | 0 | 28,177,253 |
| 11 | Прочие активы | 9,841,049 | 12,166,630 | 116,936 | 28,829 | 22,253,445 |
| 12 | Всего активов | 675,233,330 | 239,641,859 | 22,859,300 | 1,782,196 | 941,418,715 |
| | ПАСИВЫ | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 40,400,000 | 0 | 0 | 0 | 40,400,000 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 41,809,342 | 78,669,031 | 13,519,482 | 2,446,506 | 136,444,361 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 335,055,020 | 102,214,573 | 10,009,641 | 1,358,549 | 448,637,783 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 97,653,098 | 47,822,116 | 19,119,495 | 2,347,924 | 166,942,633 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 123,381,740 | 0 | 0 | 0 | 123,381,740 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 57,842,884 | 33,874 | 16,061 | 0 | 57,892,819 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 5,144,023 | 0 | 0 | 0 | 5,144,023 |
| 20 | Прочие обязательства | 11,971,399 | 3,903,900 | 318,868 | 30,259 | 16,224,424 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1,091,078 | 0 | 0 | 0 | 1,091,078 |
| 22 | Всего обязательств | 618,695,486 | 184,821,378 | 23,884,050 | 3,835,314 | 829,216,228 |
| | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 15,514,019 | 0 | 0 | 0 | 15,514,019 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер г/п | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого по балансу |
|--------------|---|--------------------|---------------|----------|------------------|---------------------|
| 25 | Эмиссионный доход | 58,089,633 | 0 | 0 | 0 | 58,089,633 |
| 26 | Резервный фонд | 775,701 | 0 | 0 | 0 | 775,701 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | -2,605,436 | 0 | 0 | 0 | -2,605,436 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 6,711,524 | 0 | 0 | 0 | 6,711,524 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 26,329,562 | 0 | 0 | 0 | 26,329,562 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 7,385,484 | 0 | 0 | 0 | 7,385,484 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 112,200,487 | 0 | 0 | 0 | 112,200,487 |

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2015 г.:

| Номер г/п | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | тыс. руб. Итого по балансу |
|--------------|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| 1 | АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 17,130,975 | 3,769,024 | 2,823,467 | 94,439 | 23,817,905 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 23,471,978 | 0 | 0 | 0 | 23,471,978 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6,133,873 | 0 | 0 | 0 | 6,133,873 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 2,373,035 | 17,403,348 | 15,253,390 | 15,786,484 | 50,816,257 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 94,189,352 | 4,941,067 | 1,241,197 | 0 | 100,371,616 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 381,350,387 | 166,188,185 | 9,648,192 | 290,956 | 537,477,720 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 43,888,437 | 0 | 0 | 904 | 43,889,341 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 38,015,338 | 0 | 0 | 0 | 38,015,338 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 45,063,753 | 36,669,188 | 0 | 0 | 81,732,941 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | 1,103,402 | 0 | 0 | 0 | 1,103,402 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 7,230,751 | 0 | 0 | 0 | 7,230,751 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 27,161,776 | 0 | 0 | 0 | 27,161,776 |
| 11 | Прочие активы | 7,674,067 | 1,784,226 | 6,347,131 | 45,444 | 15,850,868 |
| 12 | Всего активов | 830,637,913 | 230,755,038 | 35,313,377 | 18,218,227 | 912,924,555 |
| | ПАСИВЫ | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 19,550,000 | 0 | 0 | 0 | 19,550,000 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 84,076,449 | 72,501,945 | 10,236,690 | 2,541,514 | 149,356,588 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 347,955,354 | 90,536,258 | 16,382,854 | 13,763,899 | 468,638,365 |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 104,982,139 | 47,153,645 | 16,446,869 | 2,389,862 | 170,972,515 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 85,160,589 | 0 | 0 | 0 | 85,160,589 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 61,693,530 | 319,778 | 14,892 | 0 | 62,028,200 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | 5,144,023 | 0 | 0 | 0 | 5,144,023 |
| 20 | Прочие обязательства | 11,270,485 | 3,250,761 | 246,465 | 62,270 | 14,829,981 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 912,853 | 0 | 0 | 0 | 912,853 |
| 22 | Всего обязательств | 695,763,283 | 166,608,742 | 26,880,901 | 18,367,653 | 805,620,609 |
| 1 | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 15,514,019 | 0 | 0 | 0 | 15,514,019 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 58,089,633 | 0 | 0 | 0 | 58,089,633 |

| Номер п/п | Наименование статьи | Рубли | Доллар США | Евро | Прочие валюты | Итого по балансу |
|--------------|--|-------------|---------------|------|------------------|---------------------|
| 26 | Резервный фонд | 775,701 | 0 | 0 | 0 | 775,701 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -2,204,433 | 0 | 0 | 0 | -2,204,433 |
| 28 | Переоценка основных средств | 6,556,881 | 0 | 0 | 0 | 6,556,881 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 33,869,690 | 0 | 0 | 0 | 33,869,690 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -5,297,545 | 0 | 0 | 0 | -5,297,545 |
| 31 | Всего источников собственных средств | 107,303,948 | 0 | 0 | 0 | 107,303,948 |

8.5. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение Банком законодательства РФ; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ; недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок) факторами. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

В целях контроля над правовым риском в Банке разработана «Политика управления правовым риском», определяющая основные принципы управления правовым риском с учетом отечественной и международной банковской практики, в т.ч. порядок выявления, оценки и мониторинга правового риска, общие принципы выявления, оценки, наблюдения и минимизации, снижения и/или исключения правовых рисков как в подразделениях сети, так и в Головном офисе Банка.

Как уже отмечалось выше, на текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

8.6. Стратегический риск

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

- обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;

- удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- проведение централизованной тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

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

- управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Используемые методы стратегического анализа позволяют снизить (минимизировать) риски при стратегическом планировании. Стратегия Банка содержит необходимые мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала и синергии различных бизнес-направлений;
- сценарный анализ и моделирование позволяют рассмотреть широкий набор вариантов развития Банка в различных условиях рыночной среды и обеспечивают сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка, контроль внутренней эффективности и степени достижения стратегических целей.

Контроль, анализ и управление стратегическим риском осуществляют уполномоченные органы управления Банка и Департамент стратегии и глобального маркетинга.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в настоящее время оценивается как незначительный.

8.7. Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

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

Для целей идентификации и оценки операционного риска в Банке организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к

этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, что позволяет прогнозировать возможные риски. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить риски, присущие их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. В целях управления операционным риском Банк использует как обязательные для группы Сосьете Женераль ключевые индикаторы риска, так и разработанные Банком.

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

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

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

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

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий. Определяются критичные виды деятельности, бизнес-процессы, из которых они состоят, критичные ресурсы, используемые для их реализации, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

8.8. Комплаенс риск

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

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

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

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

8.9. Репутационный риск

В 1-ом квартале 2015 года не зафиксировано существенных случаев реализации репутационного риска.

Убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности, в целом не предвидится.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

Корреспондентская сеть Банка включает Societe Generale, Bank of New York, JP Morgan Chase Bank N.A., Citibank N.A, Wells Fargo Bank N.A, Mizuho Corporate Bank Ltd, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS AG, HSBC Bank USA N.A., Nordea Bank Norge A.S.A., SEB, BBVA, ING и другие известные банки.

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

Обслуживание физических лиц

В отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 2,4% (170,97 млрд. рублей на 1 апреля 2015 года против 166,94 млрд. рублей на 1 января 2015 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 апреля 2015 г. составил 31,43 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 139,55 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2015 года составляли 36,58 млрд. рублей и 130,36 млрд. рублей.

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 3000 устройств, системы «Интернет-Банк» и «Мобильный Банк». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, управлять вкладами, погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета, оплачивать товары по каталогам и другие услуги.

С 01.12.2014 г. для клиентов Банка – держателей карт Visa в опытно-промышленную эксплуатацию запущено оформление новой дополнительной услуги «Программа помощи на дорогах», действующая на территории РФ и 47 стран мира. В целях повышения уровня продаж банковских карт с дополнительными возможностями Visa «РОСБАНК – iGlobe.ru», с 01.03.2015 г. запущена маркетинговая акция «Похулай и отдыхай!»

Основной задачей Банка на 2015 год является сохранение размера розничного кредитного портфеля наряду с повышением качества услуг и контроля уровня риска в условиях изменений экономической ситуации в стране и конъюнктуры рынка.

Несмотря на существенное повышение ключевой ставки ЦБ РФ, приведшее к снижению спроса на кредитование, за 1-ый квартал 2015 года Банком автокредитов выдано на сумму 0.4 млрд. рублей, ипотечных ссуд на сумму 0.5 млрд. рублей. Учитывая изменяющуюся конъюнктуру рынка, были скорректированы условия предоставления ипотечных кредитов. В целях минимизации валютных рисков заемщиков, имеющих действующие кредиты в иностранной валюте, упрощена процедура внутреннего рефинансирования ипотечных кредитов в целях перевода задолженности из валюты в рубли РФ.

Основными задачами Банка в 1-ом квартале 2015 года были повышение качества выдаваемых кредитов и контроль уровня рисков кредитного портфеля в условиях изменения экономической ситуации в стране и конъюнктуры рынка.

Большое внимание по-прежнему уделялось нецелевым кредитам и кредитным картам. В 1-ом квартале 2015 г. были снижены процентные ставки по нецелевым кредитам, а также продлено действие специальных акций с пониженными процентными ставками, приуроченных к различным профессиональным праздникам и ко «Дню рождения клиента». Благодаря снижению процентных ставок и либерализации требований к заемщикам за 1-ый квартал 2015 года было оформлено 8.3 тысячи кредитных карт и овердрафтов на сумму 1 млрд. рублей.

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Банк продолжает работать над улучшением продуктовых предложений. В 1-ом квартале 2015 года было оформлено около 19 тысяч ссуд на общую сумму 4 млрд. рублей, объем розничного кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2015 г. превысил 225 млрд. рублей.

Сегодня в Банке обслуживается более 1 500 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах на конец 2014 года превысил 65 млрд. рублей.

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

В 2015 году Банк продолжил применять сложившиеся в предыдущие годы стратегии доверительного управления, чтобы наиболее полно соответствовать запросам, предъявляемым клиентами и рынком. В состав типовых стратегий вошли:

- типовые инвестиционные стратегии;
- стратегии с фиксированным набором ценных бумаг;
- индивидуальные стратегии.

Банк предполагает и в 2015 году развивать Private Banking в области доверительного управления активами, пользуясь поддержкой европейской финансовой группы Сосьете Женераль – акционера Банка.

Обслуживание корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

Развитие клиентской базы

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

- энергетика;
- черная металлургия;
- цветная металлургия;
- нефтегазовая отрасль;
- машиностроение;
- пищевая промышленность;
- страховые компании;
- транспортный комплекс;
- оборонно-промышленный комплекс.

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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

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

Кредиты субъектам малого и микро- бизнеса

На текущий момент к клиентам микро-бизнеса отнесены юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы, с годовой выручкой по официальной отчетности до 60 млн. рублей включительно.

К клиентам малого бизнеса отнесены юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы с годовой выручкой от 60 до 400 млн. рублей включительно.

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

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

Наличие большой филиальной сети обеспечивает получение банковских услуг по месту ведения бизнеса клиента.

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

Типовые условия банковских продуктов, а также высокий уровень автоматизации их предоставления позволяют максимально сократить и упростить период рассмотрения заявок и/или получения банковских продуктов.

На начало 2015 года активных клиентов данного сегмента насчитывалось более 85 тысяч.

В настоящее время кредитный продуктовый ряд для указанного сегмента включает в себя все виды и формы кредитования, на которые существует спрос со стороны клиентов:

- «классические» кредитные программы, в которых подход к клиенту основан на полном финансовом анализе бизнеса;
- направление экспресс-кредитования.

Банк продолжил разработку кредитных программ для физических лиц – собственников предприятий микро- и малого бизнеса, в которых платежеспособность заемщика определяется на основании анализа финансового состояния компаний, которыми они владеют.

Банк предлагает клиентам данного сектора унифицированные услуги некредитного характера:

- расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение счетов, безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, кассовые и конверсионные операции, валютный контроль, начисление процентов на остатки по расчетным счетам);
- дистанционное банковское обслуживание (Интернет Клиент-Банк, SMS-Банк, Интернет-Банк);
- зарплатные проекты;
- корпоративные банковские карты;
- депозиты («Доходный», «Особый», «Мобильный» и «Казначейский»);
- договорные платежи (прием и аккумулирование переводов физических лиц без открытия счета в оплату услуг организации с последующим перечислением на ее расчетный счет);
- иные услуги (векселя, сейфовые ячейки, документарные расчетные операции, инкассация, эквайринг и пр.).

Несмотря на неблагоприятные изменения в экономике страны и повышение ставок по кредитам и депозитам, Банк продолжил кредитовать клиентов на новых условиях, сохранив для данного сегмента существующий уровень кредитного портфеля. По данным отчетности по форме 0409302 по состоянию на 1 апреля 2015 года доля кредитов малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям в совокупном кредитном портфеле юридических лиц составила 8.44%.

Операции на финансовых рынках

В 1-ом квартале 2015 года ПАО РОСБАНК осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

В 1-ом квартале 2015 года Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 6 млрд. евро.

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2014 год и 1-ый квартал 2015 года приведены ниже:

| Номер строки | Наименование статьи | За 2014 год | | | За 1-ый квартал 2015 года | | |
|--------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|---|
| | | Обслуживание корпоративных клиентов | Обслуживание физических лиц | Дейтельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями | Обслуживание корпоративных клиентов | Обслуживание физических лиц | Дейтельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями |
| | | | | | | | |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 22,104,278 | 39,258,274 | 10,921,048 | 5,639,373 | 9,687,739 | 3,516,918 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 0 | 0 | 5,405,111 | 0 | 0 | 1,784,823 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 22,104,278 | 39,258,274 | 0 | 5,639,373 | 9,687,739 | 0 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 5,515,937 | 0 | 0 | 1,732,095 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 11,780,892 | 8,852,686 | 12,510,375 | 5,504,522 | 2,923,300 | 5,258,838 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 | 8,558,972 | 0 | 0 | 3,801,468 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11,347,806 | 8,852,686 | 0 | 5,417,420 | 2,923,300 | 0 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 443,086 | 0 | 3,951,403 | 87,102 | 0 | 1,457,370 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 10,313,386 | 32,405,588 | -1,589,327 | 134,851 | 6,744,439 | -1,741,920 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 30,779,771 | 0 | 0 | 544,826 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 | -1,082,062 | 0 | 0 | 26,735 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 2,361,475 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 5,694,249 | 2,199,149 | 393,668 | 1,321,806 | 487,470 | 79,252 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1,368,037 | 578,514 | 1,020,763 | 176,316 | 165,467 | 179,773 |

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Сведения о географии активов и обязательств ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2015 и 1 апреля 2015 года

| | АКТИВЫ на | | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на | |
|--------------------------|------------|------------|------------------|------------|
| | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.01.2015 | 01.04.2015 |
| По Российской Федерации | 81.71% | 75.59% | 74.71% | 78.88% |
| По группе развитых стран | 17.96% | 22.79% | 24.69% | 20.51% |
| в том числе: | | | | |
| Франция | 12.84% | 13.98% | 18.87% | 15.19% |
| Великобритания | 0.53% | 0.00% | 0.90% | 0.00% |
| Кипр | 0.94% | 0.91% | 3.81% | 3.52% |
| Бельгия | 0.00% | 1.74% | 0.00% | 0.02% |
| Сингапур | 0.00% | 3.84% | 0.00% | 0.00% |
| Ирландия | 0.00% | 0.42% | 0.00% | 0.00% |
| США | 1.25% | 0.00% | 0.15% | 0.00% |
| Швейцария | 0.17% | 0.00% | 0.26% | 0.00% |
| Страны СНГ | 0.06% | 0.05% | 0.14% | 0.12% |
| Прочие страны | 0.27% | 1.57% | 0.48% | 0.49% |
| в том числе: | | | | |
| Вьетнам | 0.26% | 0.28% | 0.30% | 0.32% |

| | | | | |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| Гонконг | 0.00% | 0.28% | 0.00% | 0.00% |
| Всего | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

| Номер п/п | Наименования статьи | По состоянию на 01.01.2015 | Итого по балансу на 01.01.2015 | По состоянию на 01.04.2015 | тыс. руб. Итого по балансу на 01.04.2015 |
|----------------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1 | Денежные средства | 0 | 33,681,986 | 0 | 23,817,905 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 0 | 19,470,933 | 0 | 23,471,978 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 0 | 5,109,072 | 0 | 6,133,873 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 8,544,847 | 26,832,231 | 15,388,396 | 50,816,257 |
| 3.1 | Средства в кредитных организациях Акционеры | 8,544,847 | | 15,388,396 | |
| | Участники Группы | 5,382,084 | | 13,469,459 | |
| 3.2 | Сумма сформированных резервов | 3,162,763 | | 1,918,937 | |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Акционеры | 78,897,022 | 147,183,011 | 55,479,296 | 100,371,616 |
| | Участники Группы | 78,476,656 | | 54,477,485 | |
| 5 | Чистая судная задолженность | 420,366 | | 1,001,811 | |
| 5.1 | Судная и приравненная к ней задолженность | 68,245,793 | 530,218,846 | 131,451,744 | 537,477,720 |
| | Акционеры | 72,377,465 | | 133,633,627 | |
| | Участники Группы | 38,838,038 | | 59,230,933 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 35,488,176 | | 74,402,694 | |
| 5.2 | Резервы на возможные потери | 51,251 | | 0 | |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4,131,672 | | 2,181,883 | |
| 6.8 | Участники Группы | 38,710,775 | 43,583,726 | 38,672,054 | 43,689,341 |
| 6.6 | Резервы на возможные потери | 38,710,798 | | 41,023,739 | |
| 6.1 | в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 23 | | 2,351,885 | |
| | Участники Группы | 38,016,182 | 36,016,159 | 40,387,023 | 38,015,338 |
| | Резервы на возможные потери | 38,016,182 | | 40,367,023 | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 23 | | 2,351,685 | |
| 7.1 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 29,470,889 | 80,825,893 | 30,090,060 | 81,732,841 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | 29,470,889 | | 30,090,060 | |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 1,958,639 | | 1,103,402 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 7,230,751 | | 7,230,751 |
| 11 | Прочие активы | 0 | 28,177,253 | 0 | 27,161,776 |
| 11.1 | Прочие активы | 4,098,693 | 22,253,446 | 1,973,018 | 15,850,868 |
| | Акционеры | 4,632,812 | | 2,887,889 | |
| | Участники Группы | 24,708 | | 308,917 | |
| 11.2 | Резервы на возможные потери | 4,608,104 | | 2,578,972 | |
| | | 534,119 | | 914,871 | |
| 12 | Всего активов | 227,868,019 | 941,416,715 | 273,054,568 | 912,924,555 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской | 0 | 40,400,000 | 0 | 19,550,000 |

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 01.01.2015 | Итого по балансу на 01.01.2015 | По состоянию на 01.04.2015 | Итого по балансу на 01.04.2015 |
|--------------|---|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| 14 | Федерации | | | | |
| | Средства кредитных организаций | 89,930,984 | 136,444,361 | 93,588,902 | 149,356,598 |
| | Аktionеры | 63,005,063 | | 58,894,347 | |
| | Участники Группы | 26,925,921 | | 34,694,555 | |
| 14.1 | Субординированные кредиты (депозиты) | 44,744,651 | | 45,977,252 | |
| | Аktionеры | 40,159,591 | | 41,212,412 | |
| | Участники Группы | 4,585,060 | | 4,764,840 | |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1,357,113 | 446,637,783 | 1,595,613 | 468,638,365 |
| | Участники Группы | 1,031,520 | | 1,595,613 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 325,593 | | 0 | |
| 15.1 | Вклады физических лиц | 325,593 | 166,942,633 | 0 | 170,972,515 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 85,846,416 | 123,381,740 | 55,658,992 | 85,160,589 |
| | Аktionеры | 85,846,416 | | 55,658,992 | |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 57,892,819 | 0 | 62,028,200 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Отложенное налоговое обязательство | 0 | 5,144,023 | | 5,144,023 |
| 19 | Прочие обязательства | 533,100 | 18,224,424 | 517,667 | 14,829,981 |
| | Аktionеры | 452,339 | | 346,674 | |
| | Участники Группы | 80,761 | | 170,993 | |
| 20 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 | 1,091,078 | 3 | 912,853 |
| | Аktionеры | | | 0 | |
| | Участники Группы | 3 | | 3 | |
| 21 | Всего обязательства | 177,667,616 | 829,216,228 | 151,361,177 | 805,620,609 |
| 22 | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Безотзывные обязательства | 812,478,010 | 1,434,676,658 | 712,444,445 | 1,373,803,075 |
| | Аktionеры | 796,181,124 | | 695,392,254 | |
| | Участники Группы | 16,321,093 | | 17,052,191 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 5,783 | | 0 | |
| 23 | Гарантии выданные | 1,029,280 | 89,543,308 | 991,606 | 74,612,290 |
| | Аktionеры | 825,589 | | 859,335 | |
| | Участники Группы | 203,691 | | 132,271 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 0 | | 0 | |

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

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 01.01.2015 | Итого по Банку на 01.01.2015 | По состоянию на 01.04.2015 | тыс. руб. Итого по Банку на 01.04.2015 |
|--------------|--|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5,144,283 | 72,283,600 | 1,907,878 | 18,824,030 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 2,469,379 | 5,405,111 | 1,218,458 | 1,784,823 |
| | Аktionеры | 257,827 | | 590,740 | |
| | Участники Группы | 2,211,552 | | 627,718 | |
| 1.2 | От осуд. предоставленных клиентам (не кредитным организациям) | 1,815,648 | 61,362,552 | 288,724 | 15,307,112 |
| | Участники Группы | 1,809,270 | | 288,724 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 6,378 | | 0 | |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 859,256 | 5,515,937 | 400,696 | 1,732,095 |
| | Аktionеры | 0 | | 0 | |
| | Участники Группы | 859,256 | | 400,696 | |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 4,680,357 | 31,153,953 | 1,766,380 | 13,636,660 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 4,550,000 | 8,558,972 | 1,755,201 | 3,801,468 |
| | Аktionеры | 3,330,721 | | 956,790 | |

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 01.01.2015 | Итого по Банку на 01.01.2015 | По состоянию на 01.04.2015 | Итого по Банку на 01.04.2015 |
|--------------|---|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| 2.2 | Участники Группы | 1,219,279 | | 798,411 | |
| | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 30,357 | 18,200,492 | 10,179 | 8,340,720 |
| | Участники Группы | 9,410 | | 10,179 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 20,947 | | 0 | |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 4,394,489 | 0 | 1,544,472 |
| | Акционеры | 0 | | 0 | |
| | Участники Группы | 0 | | 0 | |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 583,926 | 41,129,647 | 142,498 | 5,137,370 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, | | | | |
| | в том числе: | 607,757 | 924,525 | 1,569,408 | 2,217,148 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -133,992 | -337,715 | -380,373 | 241,064 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1,171,683 | 42,054,172 | 1,711,904 | 7,354,518 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -2,139,787 | 30,779,771 | -11,642,504 | 544,826 |
| | Акционеры | -2,059,703 | | -11,677,521 | |
| | Участники Группы | -80,084 | | 35,017 | |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продаж | 0 | -1,082,062 | 0 | 26,735 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранный валютой | -3,497,261 | -8,145,915 | 2,532,122 | -585,026 |
| | Акционеры | -3,590,474 | | 2,480,099 | |
| | Участники Группы | 93,213 | | 52,023 | |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранный валюты | 0 | -17,902,270 | 0 | -2,572,643 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 2,361,474 | 2,361,475 | 0 | 0 |
| | Участники Группы | 2,361,474 | | 0 | |
| 12 | Комиссионные доходы | 1,293,357 | 8,287,066 | 287,085 | 1,868,328 |
| | Акционеры | 45,361 | | 256 | |
| | Участники Группы | 1,244,071 | | 286,829 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 3,925 | | 0 | |
| 13 | Комиссионные расходы | 35,583 | 2,967,314 | 14,774 | 521,556 |
| | Акционеры | 31,299 | | 11,491 | |
| | Участники Группы | 4,384 | | 3,283 | |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж | -23 | -227,651 | -2,351,662 | -2,633,618 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 2,251,520 | 3,580,748 | -382 | 229,764 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 666,811 | 3,243,099 | 2,150 | 910,182 |
| | Акционеры | 651,817 | | 1,625 | |

| Номер п/п | Наименование статьи | По состоянию на 01.01.2015 | Итого по Банку на 01.01.2015 | По состоянию на 01.04.2015 | Итого по Банку на 01.04.2015 |
|--------------|--|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
| | Участники Группы Ключевой управленческий персонал | 14,994 0 | | 525 0 | |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 2,072,091 | 59,981,119 | -9,476,061 | 4,621,510 |
| 19 | Операционные расходы | 642,239 | 54,107,990 | -5,141 | 8,804,669 |
| | Аktionеры | 172 | | 2 | |
| | Участники Группы | 204,224 | | -5,143 | |
| | Ключевой управленческий персонал | 437,843 | | 0 | |
| 20 | Прибыль до налогообложения | 1,429,852 | 5,873,129 | -9,470,920 | -5,183,159 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 0 | -1,512,355 | 0 | 114,386 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 1,429,852 | 7,385,484 | -9,470,920 | -5,297,545 |

Операции, проведенные в 1-ом квартале 2015 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

Заместитель Председателя Правления

Ж.Ф. Арактинжи

Главный бухгалтер



М.В. Садовая

15 мая 2015 года