

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ
за 1-ое полугодие 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 Порываевой, д.34.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. По состоянию на 01.07.2015 г. группа Сосьете Женераль владела 99.4867% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, изменилось, и на 1 июля 2015 года Банк обладал региональной сетью, состоящей из 12 филиалов (против 14 на 1 января 2015 года). В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Западно-Сибирский, Казанский, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уфимский, Уральский, Краснодарский и Южный. Липецкий и Ярославский филиалы переформатированы в операционные офисы Московского филиала Банка.

На отчетную дату Банк имел 531 (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 14174 Н, бессрочная;
- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, серия ГТ № 0084414, Регистрационный номер 5139, сроком до 23.04.2017 г.

ПАО РОСБАНК имел следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01.01.2015	Значение на 01.07.2015
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный</i>	Ba1	Ba1
	<i>Краткосрочный</i>	NP	NP
	<i>Финансовой устойчивости</i>	D	D-
	<i>Национальный</i>	Aaa.ru	Aa1.ru
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
Fitch Ratings	<i>Долгосрочный</i>	BBB-	BBB-
	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Финансовой устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный

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 «РБ Сервис»; 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». Во 2-ом квартале 2015 г. Банком получено уведомление о прекращении совместной деятельности этих компаний, в связи с чем компания Red&Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC исключена из состава участников банковской группы ПАО РОСБАНК.

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. 14.04.2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Общества с ограниченной ответственностью «РБС Авто», связанное с изменением наименования и вида экономической деятельности. Новое наименование - Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис», основной вид деятельности – оказание услуг в области бухгалтерского учета.

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 решением Банка – единственного Акционера НКО «ИНКАХРАН» (АО) 22 мая 2015 г. произведена оплата дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций компании в количестве 55 миллионов штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль по цене 10 (десять) рублей за акцию.

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

В соответствии с принятым Группой курсом на оптимизацию деятельности и сокращение операционных расходов, 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.11 настоящей пояснительной информации.

Информация о перспективах развития

Стратегия Банка на 2014 – 2017 годы утверждена в июле 2014 года и основывалась на стратегическом плане группы Société Générale, включающем три ключевых направления развития группы до 2017 года:

- повышение качества обслуживания клиентов и сохранение лидерских позиций в области инноваций;
- достижение роста за счет развития бизнеса и усиления взаимодействия между подразделениями;
- обеспечение устойчивой доходности.

В соответствии со стратегическими направлениями группы стратегия Банка предполагает развитие прибыльного бизнеса на устойчивой платформе для сохранения и усиления своей позиции на рынке банковских услуг России.

Для достижения данных целей стратегия Банка определяет следующие основные задачи:

- активация каналов привлечения клиентов, включая усиление синергии в рамках банков группы Société Générale в России;
- повышение качества и скорости обслуживания клиентов;
- расширение продуктового предложения;
- продвижение транзакционных услуг для частных и корпоративных клиентов;
- развитие дистанционных каналов обслуживания;
- оптимизация размеров и форматов сети отделений;
- совершенствование подходов к рискам;
- строгий контроль затрат;
- автоматизация и оптимизация ключевых процессов.

Несмотря на существенные изменения в политической и экономической ситуации с момента принятия стратегии до настоящего времени, основные положения стратегии остаются неизменными, и группа Société Générale продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 1-ом полугодии 2015 года 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.

Состоявшееся 29 июня 2015 г. Годовое Собрание Акционеров Банка, утвердившее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, приняло решение прибыль за 2014 год в полном объеме оставить в распоряжении Банка, зачислив на счет «Нераспределенная прибыль», дивиденды за 2014 год не выплачивать.

В 1-ом полугодии 2015 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. 81.36% активов Банка сосредоточено в России (против 81.71% – по состоянию на 1 января 2015 года). Однако во 2-ом квартале 2015 года произошло некоторое перераспределение иностранных активов – при сокращении доли активов развитых стран (Франции, Великобритании и Швейцарии) увеличилась доля активов Сингапура и Гонконга.

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, заметно уменьшилась (19.56% против 25.29%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 11.99% 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 полугодии 2015 года решений о выпуске каких-либо новых облигаций не принималось.

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

Балансовая стоимость активов за 1-ое полугодие 2015 г. сократилась на 147.796 млрд. рублей (или на 15.7%), против 252.6 млрд. рублей роста за 2014 год.

Убыток за 1-ое полугодие 2015 г. составил 4.320 млрд. рублей, против 7.385 млрд. рублей прибыли по итогам 2015 года.

При этом величина собственных средств (капитала) Банка за 1-ое полугодие 2015 года выросла на 1.669 млрд. рублей, что 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 полугодии 2015 года экономика России оставалась под воздействием ряда негативных факторов, вызванных напряженной геополитической ситуацией, действующими экономическими санкциями и волатильностью на нефтяном и валютном рынках.

По оценке Минэкономразвития России, за январь-май 2015 года ВВП снизился на 3.2% к соответствующему периоду 2014 года, инвестиции в основной капитал снизились на 4.8%, в т.ч. в мае на 7.6%, что является максимальным снижением в текущем году. Неопределенность экономической ситуации, а также сохраняющиеся достаточно жесткие условия кредитования остаются основными факторами, сдерживающими инвестиционную активность.

Промышленное производство за январь-май текущего года сократилось на 2.3% к соответствующему периоду прошлого года. Это связано, в основном, со снижением на 4.1% обрабатывающих производств. Оборот розничной торговли по итогам января-мая 2015 года сократился на 7.7%.

Реальные располагаемые доходы населения за январь-май 2015 года сократились на 3.3% по отношению к аналогичному периоду прошлого года (для сравнения - снижение за весь 2014 год составило 0.7%).

Рост инфляции постепенно замедлился к июню 2015 года до 0.2% по сравнению с 3.9% в январе, однако в годовом исчислении остался значительным (15.3% к июню 2014 года). Накопленная инфляция за январь-июнь 2015 г. по отношению к концу 2014 года составила 8.5%.

Сложившаяся ситуация существенно затронула российский банковский сектор, отразившись в ухудшении основных финансовых показателей, однако с конца второго квартала наблюдается некоторое восстановление.

За шесть месяцев текущего года объем активов сократился на 5.3% (4.9% с поправкой на валютную переоценку) до 73.5 трлн. рублей на 01.07.2015 г., при этом с июня 2015 года наблюдается положительная динамика (за июнь активы увеличились на 1.7%).

За первое полугодие кредитный портфель также снизился, при этом кредиты нефинансовым организациям сократились на 0.5% (-0.1% с поправкой на валютную переоценку), кредиты физическим лицам – на 5.3% (изменение валютного курса не оказало влияния на динамику показателя), достигнув, соответственно, 29.4 трлн. рублей и 10.7 трлн. рублей на 01.07.2015 г. В то же время, с мая происходило небольшое восстановление в корпоративном сегменте: за май-июнь 2015 года портфель вырос на 2.7%.

На фоне сложной экономической ситуации за первое полугодие 2015 года качество кредитного портфеля как в розничном, так и в корпоративном сегменте, значительно снизилось. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям увеличился с 4.2% на 01.01.2015 г. до 5.9% на 01.07.2015 г., по розничным кредитам – с 5.9% до 7.5%.

За шесть месяцев текущего года сокращение объема депозитов и средств на счетах организаций составило 4.5% (-3.9%), одновременно вклады населения выросли на 7.2% (+7.6%). Как и в случае с кредитным портфелем, с мая наблюдается восстановление объемов депозитов в корпоративном сегменте (+2.8% за май-июнь).

За январь – июнь 2015 года кредитные организации получили прибыль в размере 51 млрд. рублей (за аналогичный период прошлого года – 451 млрд. рублей). Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 14.1%, или на 571 млрд. рублей (за аналогичный период прошлого года – на 14.0%, или 399 млрд. рублей).

В первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом, значения которых во втором квартале не изменились.

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-ое полугодие 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 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Квартальная отчетность Банка за 1-ое полугодие 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 30 июня 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:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Руб./доллар США	55.5240	56.2584
Руб./евро	61.5206	68.3427
Руб./платина (1 грамм)	1919.02	2183.16
Руб./золото (1 грамм)	2100.21	2146.08
Руб./серебро (1 грамм)	28.26	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 июля 2015 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2015 года; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года; сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 июля 2015 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 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-ое полугодие 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-ое полугодие 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 полугодия 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 полугодии 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 в 1-ом квартале 2015 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, имеющихся в наличии для продажи, а также удерживаемых до погашения, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.
- оценка производных финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, 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 полугодии 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 разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	33,681,986	21,330,602
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	14,361,861	24,463,417
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	7,166,797	1,696,325
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	19,665,434	41,408,136
Итого	74,876,078	88,898,480

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 июля 2015 года – 5,464,203 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 контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

Ценные бумаги, зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по 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 июля 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	9,136,379	3,457,103
- переоценка (отрицательные разницы)	224,043	4,218
- переоценка (положительные разницы)	558	12,398
- долговые обязательства, не погашенные в срок	544,070	536,968
Резервы на возможные потери*	544,070	536,968
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	138,590,702	57,042,293
Итого	147,183,011	59,962,428

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, на 1 июля 2015 года составляли 2,091,834 тыс. руб., в долларах США – 1,365,269 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составила 39.49% 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 – 6,611,820 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 июля 2015 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	110,716	496,577
- переоценка (отрицательные разницы)	102	737
- переоценка (положительные разницы)	428	231
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	1,448,038
- переоценка (отрицательные разницы)	105,842	1,968
- переоценка (положительные разницы)	125	8,285
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	132,303	21,750
- переоценка (отрицательные разницы)	6,652	28

- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	7,949,971	1,490,738
- переоценка (отрицательные разницы)	111,447	1,485
- переоценка (положительные разницы)	0	3,882
ИТОГО	9,136,379	3,457,103

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 544,070 тыс. руб. и 536,968 тыс. руб. соответственно.

На 1 июля 2015 года, как и на начало года, финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости, не передавались в качестве обеспечения по операциям РЕПО.

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 июля 2015 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	108,739,088	37,598,739
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	87,212,757	26,995,168
- внебиржевые форвардные контракты	868,416	3,105,244
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	2,481,636	912,190
- внебиржевые товарные опционы	15,392,639	6,508,126
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	2,779,933	78,011
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3,707	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	29,851,614	19,443,554
- внебиржевые процентные СВОПы	14,568,145	13,577,539
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	11,902,355	2,962,249
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	3,381,114	2,903,261
- внебиржевые форвардные контракты	0	505
Итого	138,590,702	57,042,293

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 июля 2015 года
Прочие средства, размещенные в Банке России	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	86,624,340	95,439,805
Ссудная задолженность юридических лиц	244,233,525	207,711,468
- резервы на возможные потери*	20,975,560	19,815,818
Ссудная задолженность физических лиц	243,145,774	209,255,470
- резервы на возможные потери*	28,132,540	29,937,366
Векселя кредитных организаций	5,323,307	1,668,445
Векселя юридических лиц	2,474,943	208,668
- резервы на возможные потери*	2,474,943	208,668
Итого чистая ссудная задолженность	530,218,846	464,322,004

*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 июля 2015 года объем осудной и приравненной к ней задолженности составил 491. 5 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:	Просроченные	До востребования и до 30 дней включительно	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.07.15	39,276,619	91,989,175	50,040,503	38,158,680	30,917,410	34,562,240	206,601,609	
	01.01.15	37,259,100	65,993,598	70,754,487	58,859,147	54,488,545	36,720,214	257,726,970	
- межбанковские кредиты и депозиты	01.07.15	0	50,345,551	12,677,838	1,816,430	0	3,541,321	555,240	
	01.01.15	0	42,722,617	14,532,326	3,850,000	5,550,336	921,938	14,156,796	
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.07.15	0	3,765,808	0	0	0	0	0	
	01.01.15	0	3,373,601	1,516,726	0	0	0	0	
- учтенные векселя кредитных организаций	01.07.15	0	0	0	1,668,445	0	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	01.07.15	17,931,034	32,679,706	28,616,955	21,174,703	17,805,132	17,611,440	69,659,666	
	01.01.15	19,606,385	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)	01.07.15	1,952	0	0	0	0	0	0	
	01.01.15	2,014	0	0	0	0	0	0	
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.07.15	440,443	5,856	166,431	209,872	244,191	262,788	247,087	
	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	01.07.15	0	0	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	01.07.15	649,876	409,394	15,741	31,481	0	0	0	
	01.01.15	649,890	691,369	1,088	0	0	0	0	
- учтенные векселя юридических лиц	01.07.15	208,667	1	0	0	0	0	0	
	01.01.15	2,266,276	0	0	208,667	0	0	0	
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.07.15	0	274,072	15,254	46,356	74,613	4,431	13,710	
	01.01.15	0	741,235	1,171	2,398	33,166	216,028	14,224	
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.07.15	20,044,647	4,508,787	8,548,284	13,211,393	12,793,474	13,142,260	136,125,906	
	01.01.15	14,325,982	4,899,174	10,552,254	14,965,912	14,525,374	15,286,294	167,267,171	

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

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Центральный Федеральный округ	33.00%	33.20%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	26.38%	27.38%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	6.62%	5.82%
Северо-Западный Федеральный округ	11.24%	9.64%
Южный Федеральный округ	6.36%	5.18%
Приволжский Федеральный округ	13.26%	13.38%
Уральский Федеральный округ	6.62%	6.33%
Сибирский Федеральный округ	10.93%	10.79%
Дальневосточный Федеральный округ	6.88%	7.19%
Северо-Кавказский	0.48%	0.43%
Страны СНГ	0.05%	0.05%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	9.48%	7.91%
США	1.70%	2.09%
Прочие страны	0.00%	3.81%

Таким образом, по состоянию на 1 июля 2015 года, как и на начало года, значительная часть ссуд (86.14% 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 полугодии 2015 года розничного кредитного портфеля физических лиц Банка более чем на 14% 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 22.43%. Удельный вес прочих потребительских ссуд остался на прежнем уровне и составил 49.51%, а доля ипотечных кредитов выросла до 27.23%:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года		На 1 июля 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%	209,255,466	100.00%
Жилищные кредиты	2,521,991	1.04%	1,745,684	0.83%
Ипотечные кредиты	61,415,275	25.26%	56,987,609	27.23%
Автокредиты	59,069,769	24.29%	46,927,010	22.43%
Потребительские кредиты	120,138,739	49.41%	103,595,163	49.51%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на 1 июля 2015 года практически не изменился по сравнению с началом года, и составил 19.87 млрд. руб. против 20.2 млрд. руб. на начало года. 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 июля 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%	189 750 948	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	13 368 867	6.08%	10 477 813	5.52%
1.2	Обрабатывающие производства	76 850 774	34.95%	71 368 529	37.61%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 601 379	7.09%	15 421 595	8.13%
1.4	Сельское хозяйство	441 369	0.20%	85 262	0.04%
1.5	Строительство	8 039 263	3.66%	7 187 605	3.79%
1.6	Транспорт и связь	13 440 508	6.11%	7 787 118	4.10%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 622 149	22.56%	36 822 898	19.41%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 517 249	10.69%	17 257 534	9.10%
1.9	Прочие виды деятельности	16 525 772	7.52%	21 895 933	11.54%
1.10	На завершение расчетов	2 512 091	1.14%	1 446 661	0.76%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	18 563 214	8.44%	10 866 650	5.73%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	6 740 684	3.07%	4 968 694	2.62%

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 июля 2015 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,909,332	5,474,103
- переоценка (отрицательные разницы)	1,024,181	464,344
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,675,361	41,576,097
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,016,182	40,917,023
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	6
- акции российских компаний	657,718	657,668
- акции компаний-нерезидентов	1,455	1,400
Резервы на возможные потери*	967	2,352,523
Итого	43,583,726	44,697,677

*показатели, уменьшающие данную статью.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,998,721
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	38,565,338

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	4,804,410	5,363,112
- переоценка (отрицательные разницы)	1,017,152	463,409
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	104,922	110,991
- переоценка (отрицательные разницы)	7,026	935
- переоценка (положительные разницы)	0	0
ИТОГО	4,909,332	5,474,103

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 10.2.

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 составляла 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 июля 2015 года совокупная стоимость портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 80,285,597 тыс. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1,412,299 тыс. рублей, дисконт начисленный – 161,886 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 июля 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	197,160	17,929
Министерство Финансов РФ	14.04.2021	9,563,863	142,715	26,182	9,563,863	140,660	41,822
Министерство Финансов РФ	20.07.2022	6,216,256	205,248	18,188	6,216,256	203,904	29,053
Министерство Финансов РФ	25.01.2023	6,444,731	194,529	42,505	6,444,731	193,218	67,896
Министерство Финансов РФ	29.04.2020	16,983,277	140,845	0	16,761,577	139,007	0
Министерство Финансов РФ	04.04.2022	3,242,272	35,682	0	3,199,948	35,217	5,188

Министерство Финансов РФ	31.03.2030	15,258,661	254,985	0	14,444,741	240,130	0
Кредитная организация	05.06.2024	3,000,000	22,560	0	3,000,000	21,690	0
Кредитная организация	06.05.2024	5,000,000	78,000	0	5,000,000	78,000	0
Кредитная организация	23.10.2019	5,000,000	110,600	0	5,000,000	109,000	0
Кредитная организация	22.08.2019	1,469,530	54,755	0	1,469,530	54,314	0
Кредитная организация	30.06.2020	0	0	0	500,000	0	0
Итого		79,289,357	1,438,437	98,099	78,711,412	1,412,300	161,886
Итого по балансу			80,825,893				80,285,598

4.6. Основные средства, нематериальные активы

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

Наименование показателя	На 1 января 2015 года			На 1 июля 2015 года			тыс. руб.
	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	26,023,536	5,892,529	59,286	
- здания и сооружения	20,559,562	2,551,881	52,817	20,595,554	2,712,405	59,286	
- мебель, оборудование и прочие основные средства	4,831,345	2,947,265	0	5,427,982	3,180,124	0	
Земля	20,216	0	85	20,194	0	97	
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	863,579	X	4,785	
Нематериальные активы	605,987	310,650	X	731,809	378,682	X	
Материальные запасы, в т.ч.:	5,018,732	X	166,643	4,103,010	X	94,451	
- запасные части	39,411	X	0	35,151	X	0	
- материалы	179,173	X	0	168,108	X	0	
- инвентарь и принадлежности	1,370,926	X	0	1,442,660	X	0	
- издания	4,124	X	0	3,852	X	0	
- внесоборотные запасы	3,425,098	X	166,643	2,453,239	X	94,451	
ИТОГО	34,212,239	5,809,796	225,190	33,222,138	6,271,211	158,619	
ИТОГО (за минусом амортизации и обесценения)	28,177,253			26,792,308			

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:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Финансовые активы, в т.ч.:	20,809,820	13,803,870
Требования по получению процентных доходов	9,057,076	8,626,674
Резервы под процентные требования*	5,211,765	5,047,551
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	523,330	449,468
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11,528,394	7,636,429
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0
Расчеты с работниками	15,482	14,156
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,306,378	3,404,820
Резервы на возможные потери*	1,216,032	2,444,605
Незавершенные расчеты	3,332,153	764,392
Резервы на возможные потери*	0	85
Требования по прочим операциям	1,759,869	1,472,287
Резервы на возможные потери*	1,285,065	1,072,115
Нефинансовые активы, в т.ч.:	1,443,626	1,855,282
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3,336	2,456
Расчеты по налогам и сборам	588,554	602,320
Расходы будущих периодов по другим операциям	851,736	1,250,506
Итого	22,253,446	15,659,152

*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 июля 2015 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	27,374,138	29,525,326
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7,617,961	5,742,817
Гарантийный фонд платежной системы	347,200	396,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	4	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	26,660,480	36,853,707
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3,909,288
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	74,444,387	51,267,918
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	191	191
Итого по Балансу	136,444,361	119,876,871

*показатели, уменьшающие данную статью.

На 01.07.2015 г. объем предоставленных кредитным организациям – резидентам РФ средств, в обеспечение по которым приняты ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составлял 3,472,748 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 июля 2015 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	651,763	565,945
Средства клиентов по брокерским операциям	7,077,261	3,040,882
Средства кредитных организаций*	191	191
Средства на текущих и расчетных счетах	95,359,896	176,532,451
Срочные депозиты	344,488,843	246,943,899
Депозиты до востребования	1,060,211	1,006,110
Итого по Балансу	448,637,783	428,089,096

*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 июля 2015 года
Счета физических лиц	159,049,493	160,744,368
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,438,130	5,221,033
Финансовый сектор	99,471,723	74,603,975
Производство и машиностроение	40,062,753	22,035,400
Торговля	26,954,137	34,362,861
Сфера услуг	15,409,708	13,769,844
Металлургия	33,500,202	32,579,195
Нефтегазовая промышленность	21,844,798	30,999,874
Недвижимость и строительство	21,857,977	8,230,084
Транспорт	9,142,213	15,594,377
Добыча полезных ископаемых	3,292,155	3,949,336
Телекоммуникации и информационные технологии	2,541,743	5,315,812
Энергетика	2,664,997	10,291,650
Наука, образование и здравоохранение	2,244,179	2,727,469
Пищевая промышленность	1,289,793	5,514,794
Региональные органы власти	3,291,449	1,164,458
Прочее	582,333	984,566
Итого средства клиентов	448,637,783	428,089,096

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 июля 2015 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	3,909,288
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	123,381,740	48,234,409
Итого	123,381,740	52,143,697

4.11. Выпущенные долговые обязательства

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2015 года		На 1 июля 2015 года	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации:		55,074,053		54,637,063
Простые дисконтные веселя		2,775,951		2,595,107
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		9,002		35,839
Процентные векселя	6.1 - 12.05	42,815	2.11 - 17.51	482,736
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		184		3,214
Итого по Балансу		57,892,819		57,714,906

Информация о размещенных за 2014 год и 1-ое полугодие 2015 облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых												
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
						купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	
48022502272B	БСО-08	от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.800	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	**
48022902272B	БСО-12	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 дату выплаты 40 купона.											
48023002272B	БСО-13	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 дату выплаты 40 купона.											
48023102272B	БСО-14	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 дату выплаты 40 купона.											
48023202272B	БСО-15	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 дату выплаты 40 купона.											
41202272B	A7	от 06.05.13	30.09.14	30.09.14	10.000	07.10.24	10.8	10.8										
48022602272B	БСО-09	от 01.11.13	26.02.15	27.02.15	0.650	26.02.17	0.01% годовых + Доп. доход в дату выплаты 8-ого 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 июля 2015 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	14,356,606	20,498,686
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	8,101,736	11,248,511
Обязательства по уплате процентов и купонов	1,256,207	1,275,017
Расчеты по конверсионным операциям	28	53,953
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	4,342	3,999,500
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1,655,829	1,147,085
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	578,088	207,863
Обязательства по прочим операциям	2,401,329	2,426,219
Расчеты с дебиторами и кредиторами	359,047	140,538
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1,867,818	789,004
Незавершенные расчеты	0	277,575
Расчеты по налогам и сборам	288,099	82,891
Доходы будущих периодов	28,748	25,602
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	153,763	139,028
Резервы предстоящих расходов	1,397,208	263,908
Итого	16,224,424	21,287,690

4.13. Уставный капитал

В 1-ом полугодии 2015 года размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 1 июля 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 полугодии 2015 года Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

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-ое полугодие 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 1.711 млрд. руб. (в т.ч. на 0.164 млрд. рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ое полугодие 2015 года составила 42.984 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 44.695 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 ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ое полугодие 2015 года составила 0.076 млрд. рублей, общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 1-ое полугодие 2015 года составила 0.408 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-ое полугодие 2015 года составило 0.007 млрд. рублей (-0.228 млрд. рублей за 2014 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 1-ое полугодие 2015 года составило -2.112 млрд. рублей (3.58 млрд. рублей за 2014 год).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1-ое полугодие 2015 года составили -2.187 млрд. рублей (в том числе -2.271 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие доходы 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-ое полугодие 2015 года составили 0.072 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами 0.057 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 0.015 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-ое полугодие 2015 года составили 4.348 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -3.555 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-ое полугодие 2015 года составили 5.117 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 1.338 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 полугодия 2015 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 439,843 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 149,639 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 7,313,235 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 3,227,662 тыс. рублей, а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,185,745 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 полугодии 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 (5.0%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 июля 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 01.07.2015 г. составил 8,621,226 тыс. рублей (6,455,660 тыс. рублей на 01.01.2015 г.), размер рыночного риска – 16,380,546 тыс. рублей (27,365,304.5 тыс. рублей на 01.01.2015 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 41,640,396 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 ссуд.

Выплата дивидендов акционерам Банка как в 1-ом полугодии 2015 года, так и в предыдущем 2014 году, не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1-ое полугодие 2015 года составили 1.403 млрд. рублей, 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 ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Значение нормативов достаточности капитала Банка на 01.07.2015 г. выросло по сравнению с началом года. Данный рост обусловлен, прежде всего, за счет снижения величины активов, взвешенных с учетом риска.

Во втором полугодии 2015 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2015 составило 92.4%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 146.3%, что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.07.2015 г. составило 44.3%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

Банк также в течение 2-ого полугодия 2015 года не допускал нарушений иных установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

Показатель финансового рычага на 1 июля 2015 г. составил 7.9%, за предыдущий квартал – 7.2%. Указанные изменения связаны с незначительным уменьшением (на 0.4 млрд. рублей) величины основного капитала и уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (-93.2 млрд. рублей, в т.ч. уменьшением балансовых активов на 78.6 млрд. рублей; величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 14.04 млрд. рублей, требований по операциям кредитования ценными бумагами – на 5.4 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 4.86 млрд. рублей).

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Алгоритм расчета за предыдущий квартал приведен в соответствие с данным требованием.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

тыс. руб.

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	На 1 июля 2015 года
Денежные средства	33,681,986	21,330,602
Средства в Центральном банке РФ	14,361,861	24,463,417
Средства в кредитных организациях	26,832,231	43,104,461
Итого денежные средства и их эквиваленты	74,876,078	88,898,480

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 1-ое полугодие 2015 года, составил 19.3 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 34.556 млрд. рублей, проценты уплаченные – 23.312 млрд. рублей; комиссии полученные составили 3.827 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.166 млрд. рублей.

Приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 1.409 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.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

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

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

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

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

Финансовый результат от реализации прав требований, заключенному ПАО РОСБАНК с покупателем реализуемых ПАО РОСБАНК прав требований к заемщику, отражается в дату уступки прав требования.

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

В 1-ом полугодии 2015 г. в целях урегулирования проблемной задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершил сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства по кредитным договорам), третьим лицам (кредитной организации и юридическим лицам). Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам составила 13.856 млн. долларов США и 2.052 млрд. рублей. Цена продажи составила 1.01 млн. долларов США и 25.03 млн. рублей. Общая сумма восстановленных резервов по переуступленным кредитам, классифицированным Банком в 5-ую категорию качества, составила 2.624 млрд. рублей.

Информация о планируемых сделках по уступке прав требований

В течение 2015 года Банк, являющийся первоначальным кредитором, планирует сделку по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров (договоров поручительства) третьим лицам, не связанным с Банком.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам - 50.636 млн. рублей. Цена продажи – 40 млн. рублей. Сумма сформированных под указанную задолженность, классифицированную Банком в 5-ую категорию качества, резервов составляет 32.4 млн. рублей.

Общая сумма уступаемых прав требований к физическим лицам, возникших из кредитного договора, договора поручительства и договора ипотеки - 4.72 млн. долларов США. Цена продажи – 140 млн. рублей. Сумма сформированных под указанную задолженность, классифицированную Банком в 5-ую категорию качества, резервов составляет 22.65 млн. рублей.

10. 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.

10.1. Кредитный риск

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

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

В 1-ом полугодии 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 соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» 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 (с 31 декабря 2016 г. – и в 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 июля 2015 года
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	581,802,061	491,546,236
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	563,963,520	482,789,767
- учтенные векселя	7,798,251	1,877,113
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2,014	1,952
- требования по сделкам по приобретению права требования	2,797,380	1,576,668
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1,342,347	1,106,492
- прочая приравненная к ссудной задолженность	5,898,549	4,194,244
процентные требования и требования по получению комиссий	12,204,723	11,709,093
средства, размещенные на корреспондентских счетах	40,766,375	51,567,828
прочие активы, всего, в том числе:	81,935,341	84,644,809
- вложения в ценные бумаги банков и юридических лиц	79,857,703	81,623,439
Итого активов	716,708,500	639,467,966

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	2.6	1.4	7.9
в том числе:	01.07.15	100.0	46.2	38.4	3.5	1.2	10.7
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.15	100.0	47.1	41.4	2.6	1.5	7.4
	01.07.15	100.0	45.7	39.0	3.5	1.3	10.5
- учтенные векселя	01.01.15	100.0	68.3	0.0	0.0	0.0	31.7
	01.07.15	100.0	88.9	0.0	1.5	0.0	11.1
- 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
	01.07.15	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
	01.07.15	100.0	31.2	35.2	3.0	1.0	29.6
- 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
	01.07.15	100.0	4.8	0.0	0.1	0.0	95.1
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.15	100.0	99.5	0.1	0.3	0.0	0.1
	01.07.15	100.0	94.8	0.3	3.8	0.0	1.1
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.15	100.0	28.1	12.9	2.8	1.5	54.7
	01.07.15	100.0	30.3	10.8	3.4	2.2	53.3
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего,	01.01.15	100.0	98.1	0.0	0.0	0.0	1.9
в том числе:	01.07.15	100.0	93.9	0.0	0.0	0.0	6.1
- вложения в ценные бумаги банков и юридических лиц	01.01.15	100.0	99.4	0.0	0.0	0.0	0.6
	01.07.15	100.0	96.5	0.0	0.0	0.0	3.5
Итого активов	01.01.15	100.0	56.2	32.9	2.1	1.3	7.5
	01.07.15	100.0	56.5	29.8	2.7	1.0	10.0

* 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 июля 2015 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 84.6%, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества – 86.3%.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2015 года составил 61.416 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 49.962 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 полугодии 2015 года составила 53.03 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 52.62 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 42.984 млрд. руб. и 44.696 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, ссудной 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 943.515 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории составило 12.27 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) – 12.249 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 271.889 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 137.824 млрд. руб.;
- имущество – 0.476 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 108.878 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 14.106 млрд. руб.;
- ценные бумаги – 0.001 млрд. руб.;
- оборудование – 5.383 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.081 млрд. руб.;
- товары в обороте – 5.140 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 июля 2015 года объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 47,204,045 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 39,276,619 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,566,999 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,360,427 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 509,542 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2015 года сформированы резервы в объеме 44,508,675 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 37,007,261 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,162,306 тыс. рублей;
- по прочим активам – 2,339,108 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 509,542 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 июля 2015 года удельный вес просроченных активов составил 7.38%, против 6.22% – на начало отчетного года. При этом покрытие таких активов резервами увеличилось за отчетный квартал с 90.2% до 94.29%.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

		тыс. руб.					
Вид актива	По Состоя нию на	Просро- ченные активы (всего)	В т.ч. длительностью:				Сформи- рованные 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.:	01.07.15 01.01.15	39,276,619 37,259,100	4,887,094 1,599,936	2,345,226 4,061,902	3,254,674 2,523,298	28,789,625 29,073,964	37,007,261 33,590,744
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.07.15 01.01.15	17,931,034 19,606,385	481,576 248,526	401,359 2,579,237	708,455 561,782	16,339,644 16,216,840	17,074,599 17,101,694
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.07.15 01.01.15	20,044,647 14,325,982	4,342,204 1,329,480	1,716,996 1,467,594	2,524,032 1,940,121	11,461,415 9,588,787	18,645,826 13,174,164
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.07.15 01.01.15	1,952 2,014	0 0	0 0	0 0	1,952 2,014	1,952 2,014
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.07.15 01.01.15	440,443 408,553	57,505 16,110	18,204 15,071	22,187 21,395	342,547 355,977	426,341 396,706
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.07.15 01.01.15	649,876 649,890	5,809 5,820	0 0	0 0	644,067 644,070	649,876 649,890
- учтенные векселя юридических лиц	01.07.15 01.01.15	208,667 2,266,276	0 0	208,667 0	0 0	0 2,266,276	208,667 2,266,276
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.07.15 01.01.15	5,566,999 5,701,682	2,025,025 1,768,805	112,797 205,953	174,517 51,094	3,254,660 3,675,830	5,162,306 5,384,324
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.07.15	2,360,427	97,196	16,473	22,373	2,224,385	2,339,108

	01.01.15	1,640,469	411,423	75,880	38,230	1,114,936	1,235,972
- вложения в ценные бумаги	01.07.15	509,542	0	0	0	509,542	509,542
юридических лиц	01.01.15	516,282	0	0	0	516,282	516,282
Итого просроченных	01.07.15	47,204,045	7,009,315	2,474,496	3,451,564	34,268,670	44,508,675
активов	01.01.15	44,601,251	3,780,164	4,343,735	2,612,622	33,864,730	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 относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.).

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2015 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 01.07.2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 6.166 млрд. рублей (в т.ч. с просроченными платежами – 3.360 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 7.826 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных ссуд – 5.997 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 5.955 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.560 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 – 4.695 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд клиентов малого и микро-бизнеса на отчетную дату составил 0.414 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.370 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 0.156 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.124 млрд. рублей).

10.2. 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 июля 2015 года и на начало года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

В том числе:

Наименование статьи	На	По	По								В том
	01.01.15, ВСЕГО	Россий- ской Федера- ции	группе разви- тых стран	Фран- ция	Велико- брита- ния	США	Швей- цария	Кипр	Страны СНГ	Прочие страны	числе: Вьет- нам
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	2.07%	2.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:											
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%	1.83%	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	15.63%	6.11%	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%	0.06%	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	4.63%	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%	3.91%	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%	8.59%	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%	0.26%

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%	0.06%	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	6.98%	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	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	1.96%	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%	24.69%	18.87%	0.90%	0.16%	0.25%	3.81%	0.13%	0.46%	0.29%

Наименование статьи	На	По	По	В том числе:					В том числе:			
	01.07. 2015, ВСЕГО	Россий- ской Федера- ции	группе разви- тых стран	Фран- ция	Кипр	Бель- гия	Синга- пур	США	Страны СНГ	Прочие страны	Гон- конг	Вьет- нам
АКТИВЫ												
Денежные средства	2.69%	2.69%	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	3.77%	3.77%	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	0.69%	0.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	5.43%	0.21%	4.56%	1.44%	0.00%	0.69%	0.00%	0.28%	0.00%	0.66%	0.35%	0.30%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.56%	3.16%	4.36%	4.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	58.50%	49.70%	8.58%	3.48%	0.92%	0.00%	2.45%	1.35%	0.21%	0.01%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.63%	5.48%	0.15%	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	4.86%	4.41%	0.45%	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	10.12%	10.12%	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	0.03%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.92%	0.92%	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	3.38%	3.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.97%	1.90%	0.06%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	81.36%	17.71%	9.06%	0.92%	0.69%	2.45%	1.73%	0.26%	0.67%	0.35%	0.30%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.28%	0.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	17.48%	9.17%	7.96%	6.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.34%	0.00%	0.34%
Средства клиентов (некредитных организаций)	62.48%	58.02%	5.81%	0.63%	4.87%	0.02%	0.00%	0.02%	0.44%	0.21%	0.00%	0.00%
в том числе:												
вклады физических лиц	24.71%	23.97%	0.49%	0.33%	0.00%	0.02%	0.00%	0.01%	0.12%	0.13%	0.00%	0.00%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.62%	3.13%	4.49%	4.48%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	8.42%	8.42%	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	0.47%	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	3.11%	2.81%	0.30%	0.08%	0.07%	0.00%	0.00%	0.13%	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	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательств	100.00%	80.44%	18.56%	11.99%	4.94%	0.02%	0.00%	0.15%	0.45%	0.55%	0.00%	0.34%

10.3. 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.

10.4. 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 зависимы 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 ИТ-систем по обработке данных финансовых инструментов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется бизнес-линиями в рамках установленных лимитов.

В целях минимизации фондового риска Банк стремится диверсифицировать собственный портфель ценных бумаг. Кроме того, Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости либо формирует резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого компенсируются убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры.

Управление фондовым риском осуществляется при помощи системы лимитов, ограничивающей объема операций Банка на фондовом рынке. При установлении лимитов учитываются показатели риска различных секторов экономики, инструментов и эмитентов финансовых инструментов. По мнению Банка, изменение ситуации на рынке ценных бумаг в России не окажет существенного негативного влияния на его деятельность и на исполнение им обязательств по выпущенным ценным бумагам.

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. Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров.

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

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.				Итого по балансу
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	
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	172,488,783	11,074,649	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	9,941,049	12,166,630	116,938	28,829	22,253,446
12	Всего активов	675,233,330	239,541,889	22,859,300	3,782,196	941,416,715
	ПАССИВЫ					
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	318,866	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	616,695,486	184,821,378	23,864,050	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
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 01.07.2015 г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	15,809,013	2,987,785	2,418,810	114,994	21,330,602
	Средства кредитных организаций в					
2	Центральном банке Российской Федерации	29,927,620	0	0	0	29,927,620
2.1	Обязательные резервы	5,464,203	0	0	0	5,464,203
3	Средства в кредитных организациях	1,695,706	6,896,968	28,282,893	6,228,894	43,104,461
	Финансовые активы, оцениваемые по					
	справедливой стоимости через прибыль или					
4	убыток	58,595,837	1,366,591	0	0	59,962,428
5	Чистая ссудная задолженность	320,786,668	132,389,823	10,853,646	291,867	464,322,004
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие					
	финансовые активы, имеющиеся в наличии					
6	для продажи	44,696,850	0	0	827	44,697,677
	Инвестиции в дочерние и зависимые					
6.1	организации	38,565,338	0	0	0	38,565,338
	Чистые вложения в ценные бумаги,					
7	удерживаемые до погашения	45,459,793	34,825,805	0	0	80,285,598
8	Требование по текущему налогу на прибыль	225,657	0	0	0	225,657
9	Отложенный налоговый актив	7,313,235	0	0	0	7,313,235
	Основные средства, нематериальные активы					
10	и материальные запасы	26,792,308	0	0	0	26,792,308
11	Прочие активы	7,279,716	629,456	7,721,124	28,856	15,659,152
12	Всего активов	558,582,403	179,096,428	49,276,473	6,665,438	793,620,742
	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства					
13	Центрального банка Российской Федерации	1,900,000	0	0	0	1,900,000
14	Средства кредитных организаций	50,591,144	53,476,690	13,395,340	2,413,697	119,876,871
	Средства клиентов, не являющихся					
15	кредитными организациями	308,475,093	101,388,378	13,528,130	4,697,495	428,089,096
15.1	Вклады физических лиц	101,550,207	48,656,620	16,723,021	2,398,596	169,328,444
	Финансовые обязательства, оцениваемые по					
	справедливой стоимости через прибыль или					
16	убыток	52,143,697	0	0	0	52,143,697
17	Выпущенные долговые обязательства	57,380,788	319,226	14,892	0	57,714,906
	Обязательство по текущему налогу на					
18	прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3,227,662	0	0	0	3,227,662
20	Прочие обязательства	16,677,248	4,315,734	228,340	66,368	21,287,690
	Резервы на возможные потери по условным					
	обязательствам кредитного характера,					
	прочим возможным потерям и операциям с					
21	резидентами офшорных зон	978,408	0	0	0	978,408
22	Всего обязательств	491,374,040	159,500,028	27,166,702	7,177,560	685,218,330
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
	Собственные акции (доли), выкупленные					
24	у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
26	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
	Переоценка по справедливой стоимости					
	ценных бумаг, имеющихся в наличии для					
27	продажи	-2,083,867	0	0	0	-2,083,867
28	Переоценка основных средств	6,531,243	0	0	0	6,531,243
	Нераспределенная прибыль					
29	(непокрытые убытки) прошлых лет	33,895,330	0	0	0	33,895,330
30	Неиспользованная прибыль (убыток)	-4,319,647	0	0	0	-4,319,647
31	Всего источников собственных средств	108,402,412	0	0	0	108,402,412

Рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка величина совокупного рыночного риска на 01.07.2015 г. составила 16,380,546 тыс. рублей, на начало года - 27,365,305 тыс. рублей.

10.5. 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 основных лицензий Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272 и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, 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.

10.6. 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 Центр стратегической координации ПАО РОСБАНК.

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

10.7. 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.

Рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» и включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка 12-кратная величина размера операционного риска на 01.07.2015 г., как и на начало года, составила 8,621,226 тыс. рублей.

10.8. *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.

10.9. Репутационный риск

Во 2-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.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

Корреспондентская сеть Банка включает Societe Generale, 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 1.43% (169.328 млрд. рублей на 1 июля 2015 года против 166.94 млрд. рублей на 1 января 2015 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 июля 2015 г. составил 37.014 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 132.314 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. Во втором квартале продолжилось расширение списка получателей платежей, доступных для проведения платежей в Системах Интернет-Банк и Мобильный Клиент-Банк. На конец второго квартала 2015г. клиентам доступно проведение платежей в 1300 получателей платежей в категориях Интернет, Сотовая связь, Телевидение, Телефония, ЖКУ, Оплата товаров по каталогам и пр.

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.

Банк продолжает работать над улучшением продуктовых предложений. Во 2-ом квартале 2015 года было оформлено около 25 тысяч ссуд на общую сумму 5.6 млрд. руб., что на 40% больше суммы выданных кредитов в предыдущем квартале.

В 1-ом полугодии была завершена реорганизация дилерского канала продаж автокредитов в группе Societe Generale на территории РФ, в соответствии с которой Росбанк прекратил автокредитование в автосалонах (это направление теперь полностью сконцентрировано в специализированном дочернем банке ООО «Русфинанс Банк») и продолжает выдавать автокредиты только в своих отделениях. Общий объем выданных во 2-ом квартале ипотечных кредитов составил 893 млрд. руб. 13.07.2015 года завершается трансформация ипотечного бизнеса в соответствии со стратегией группы Societe Generale на территории РФ, в рамках которой единым центром ипотечного кредитования Группы стал специализированный дочерний банк АО «КБ ДельтаКредит».

Большое внимание по-прежнему уделялось нецелевым кредитам и кредитным картам. В 1-ом полугодии 2015 г. снижены процентные ставки по нецелевым кредитам, либерализованы требования к заемщикам, а также внедрен современный подход к определению процентной ставки индивидуально для каждого конкретного заемщика, исходя из оценки его характеристик и платежеспособности. Благодаря данным действиям, за 2-ой квартал 2015 года было оформлено более 9 тысяч кредитных карт и овердрафтов на сумму 870 млн. рублей.

Во 2-ом квартале 2015 года сохранение объема депозитного портфеля частных клиентов по-прежнему остается одной из основных задач. Приоритетом в данном направлении является постепенное уменьшение доли депозитов в иностранной валюте. По сравнению с предыдущим кварталом, приток вкладов во 2-ом квартале 2015 года был не столь активен, что связано, прежде всего, с наступлением сезона отпусков и снижением привлекательности процентных ставок в целом по рынку, но при этом объемы привлечения депозитов за этот период сопоставимы с максимальными показателями роста прошедшего года. Вслед за снижением ключевой ставки ЦБ РФ в Банке был также произведен ряд корректировок процентных ставок по частным вкладам и особое внимание здесь уделялось сохранению привлекательности ставок по депозитам на фоне предложений основных конкурентов Банка.

Во 2-ом квартале 2015 года в области расчетно-кассового обслуживания было продолжено развитие продуктовой линейки пакетов банковских услуг, запущенной с 01.10.2011 года, для чего в Стандартные тарифы для клиентов-физических лиц внесены следующие изменения:

- в Пакетах банковских услуг «Золотой» и «Платиновый», оформленных с 02.04.2015 г., в качестве основной банковской карты платежной системы Visa предоставляется банковская карта с дополнительными возможностями Visa Gold/Platinum "РОСБАНК – iGlobe.ru" без взимания комиссии за ежегодное обслуживание карты;
- внедрена новая линейка Сберегательных вкладов «Эталон Классик», «Эталон Золотой», «Эталон Платиновый», среднемесячные остатки на которых учитываются в расчете совокупного среднемесячного остатка, используемого для расчета стоимости обслуживания счета/счетов в рамках пакетов.
- для клиентов, оформивших с 02.04.2015 г. ПБУ «Платиновый», предоставляется услуга премиального Консьерж-сервиса (только для карт Visa Platinum);
- с 02.04.2015 в рамках новых Пакетов банковских услуг предоставляется расширенное страхование выезжающих за рубеж;
- как следствие - изменена стоимость обслуживания Пакетов банковских услуг «Классический», «Золотой», «Платиновый» и размера совокупного среднемесячного остатка, используемого для расчета стоимости обслуживания счета/счетов в рамках пакетов.

С апреля 2015 г. в рамках оформления некредитных продуктов запущена новая договорная база – Договор о комплексном банковском обслуживании (КБО), который определяет условия и порядок предоставления и обслуживания клиентов в рамках всех некредитных продуктов, а именно: Пакет банковских услуг / текущий счет, банковские карты, в том числе с дополнительными возможностями, Интернет-Банк, Мобильный Банк, Телефонный Банк, Услуга «SMS-информирование», аренда сейфовых ячеек и вклады.

Сегодня в Банке обслуживается более 1 500 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах на конец 2-ого квартала 2015 года превысил 67 млрд. рублей.

В рамках программы VIP-обслуживания Банк предлагает клиентам: операции по покупке/продаже обезличенных драгоценных металлов (серебро/золото/платина/палладий); комплексное обслуживание операций на фондовом рынке в рамках программы

«РосТрейд»; консультационные и информационные услуги; премиальное обслуживание в рамках РКО (включая предоставление карт Visa Infinite, MS World Elite), а также доступ к международному предложению финансовых услуг группы Сосьете Женераль по всему миру.

Обслуживание корпоративных клиентов

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание, включая дистанционное управление счетами и реализацию зарплатных проектов, корпоративные и таможенные карты;
- кредитование;
- проведение конверсионных и депозитных операций;
- корпоративное финансирование и консультирование;
- операции по хеджированию рисков клиентов, связанных с движениями финансовых рынков;
- торговое финансирование и документарные операции;
- операции на денежном рынке;
- лизинговые и факторинговые услуги с использованием возможностей дочерних компаний;
- брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- депозитарное обслуживание;
- доверительное управление 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, военно-промышленного комплекса, 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 июля 2015 года доля кредитов малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям в совокупном кредитном портфеле юридических лиц составила 5.73%.

Операции на финансовых рынках

В 1-ом полугодии 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 полугодии 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-ое полугодие 2015 года приведены ниже:

Номер строки	Наименование статьи	За 2014 год			За 1-ое полугодие 2015 года			тыс. руб.
		Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание физичес- ких лиц	Деятель- ность казна- чейства и работа с финансо- выми учрежде- ниями	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22,104,278	39,258,274	10,921,048	10,680,620	17,586,225	7,617,117	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	5,405,111	0	0	4,247,504	
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	22,104,278	39,258,274	0	10,680,620	17,586,225	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	3,369,613	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11,790,892	6,852,686	12,510,375	10,771,412	6,018,620	9,182,072	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	8,558,972	0	0	6,412,785	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,347,806	6,852,686	0	10,588,624	6,018,620	0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	443,086	0	3,951,403	182,788	0	2,769,287	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10,313,386	32,405,588	-1,589,327	-90,792	11,567,605	-1,564,955	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	30,779,771	0	0	-2,187,38	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-1,082,062	0	0	72,359	
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	2,631,496	967,773	162,863	
13	Комиссионные расходы	1,368,037	578,514	1,020,763	463,616	314,278	387,781	

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 июля 2015 года

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.01.2015	01.07.2015	01.01.2015	01.07.2015
По Российской Федерации	81.71%	81.36%	74.71%	80.44%
По группе развитых стран	17.96%	17.71%	24.69%	18.56%
в том числе:				
Франция	12.84%	9.06%	18.87%	11.99%
Великобритания	0.53%	0.00%	0.90%	0.00%
Кипр	0.94%	0.92%	3.81%	4.94%
Бельгия	0.00%	0.69%	0.00%	0.02%
Сингапур	0.00%	2.45%	0.00%	0.00%
Ирландия	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
США	1.25%	1.73%	0.15%	0.15%
Швейцария	0.17%	0.00%	0.26%	0.00%
Страны СНГ	0.06%	0.26%	0.14%	0.45%

Прочие страны	0.27%	0.67%	0.46%	0.55%
в том числе:				
Вьетнам	0.26%	0.30%	0.30%	0.34%
Гонконг	0.00%	0.35%	0.00%	0.00%
Всего	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В отчетном году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, доступных в сети Internet на сайте Банка. Адрес страницы Банка <http://www.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 июля 2015 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.07.2015	тыс. руб. Итого по балансу на 01.07.2015
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	33,681,986	0	21,330,602
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	19,470,933	0	29,927,620
2.1	Обязательные резервы	0	5,109,072	0	5,464,203
3	Средства в кредитных организациях	8,544,847	26,832,231	12,621,834	43,104,461
3.1	Средства в кредитных организациях Акционеры	8,544,847		12,621,834	
	Участники Группы	5,382,084		11,404,662	
3.2	Сумма сформированных резервов	3,162,763		1,217,172	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
	Акционеры	78,897,022	147,183,011	33,665,490	59,962,428
	Участники Группы	78,476,656		32,420,438	
5	Чистая ссудная задолженность	420,366		1,245,052	
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	68,245,793	530,218,846	83,459,112	464,322,004
	Акционеры	72,377,465		84,960,160	
	Участники Группы	36,838,038		27,547,880	
	Ключевой управленческий персонал	35,488,176		57,412,280	
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		1,501,048	
6.а	Участники Группы	38,710,775	43,583,726	39,221,954	44,697,677
6.6	Резервы на возможные потери	38,710,798		41,573,639	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23		2,351,685	
	Участники Группы	38,016,182	38,016,159	38,565,338	38,565,338
	Резервы на возможные потери	38,016,182		40,917,023	
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	29,965,068	80,285,598
8	Требования по текущему налогу на прибыль	29,470,889		29,965,068	
9	Отложенный налоговый актив		1,958,639		225,657
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		7,230,751		7,313,235
11	Прочие активы	0	28,177,253	0	26,792,308
11.1	Прочие активы	4,096,693	22,253,446	1,791,584	15,659,152
	Акционеры	4,632,812		2,703,950	
	Участники Группы	24,708		397,161	
11.2	Резервы на возможные потери	4,608,104		2,306,789	
		534,119		912,366	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.07.2015	Итого по балансу на 01.07.2015
12	Всего активов	227,968,019	941,416,715	200,725,042	793,620,742
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	40,400,000	0	1,900,000
14	Средства кредитных организаций	89,930,984	136,444,361	66,588,200	119,876,871
	Аktionеры	63,005,063		42,353,223	
	Участники Группы	26,925,921		24,234,977	
14.1	Субординированные кредиты (депозиты)	44,744,651		43,910,396	
	Аktionеры	40,159,591		39,385,190	
	Участники Группы	4,585,060		4,525,206	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,357,113	448,637,783	2,627,886	428,089,096
	Участники Группы	1,031,520		2,627,886	
	Ключевой управленческий персонал	325,593		0	
15.1	Вклады физических лиц	325,593	166,942,633	0	169,328,444
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,846,416	123,381,740	30,538,581	52,143,697
	Аktionеры	85,846,416		30,538,581	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	57,892,819	0	57,714,906
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
18	Отложенное налоговое обязательство	0	5,144,023		3,227,662
19	Прочие обязательства	533,100	16,224,424	4,629,906	21,287,690
	Аktionеры	452,339		515,797	
	Участники Группы	80,761		4,114,109	
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	1,091,078	0	978,408
	Аktionеры			0	
	Участники Группы	3		0	
21	Всего обязательств	177,667,616	829,216,228	104,384,573	685,218,330
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
22	Безотзывные обязательства	812,478,010	1,434,676,658	503,765,170	1,043,522,503
	Аktionеры	796,151,134		487,038,536	
	Участники Группы	16,321,093		16,726,634	
	Ключевой управленческий персонал	5,783		0	
23	Гарантии выданные.	1,029,280	88,543,308	1,627,777	80,677,224
	Аktionеры	825,589		1,497,582	
	Участники Группы	203,691		130,195	
	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 01.07.2015	тыс. руб. Итого по Банку на 01.07.2015
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5,144,283	72,283,600	4,814,254	35,883,962
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,469,379	5,405,111	3,280,035	4,247,504
	Аktionеры	257,827		2,001,287	
	Участники Группы	2,211,552		1,278,748	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1,815,648	61,362,552	711,119	28,266,845
	Участники Группы	1,809,270		711,119	
	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	823,100	3,369,613
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	859,256		823,100	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по Банку на 01.01.2015	По состоянию на 01.07.2015	Итого по Банку на 01.07.2015
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4,580,357	31,153,953	3,306,700	25,972,104
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,550,000	8,558,972	3,280,409	6,412,785
	Акционеры	3,330,721		1,629,736	
	Участники Группы	1,219,279		1,650,673	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30,357	18,200,492	26,291	16,607,244
	Участники Группы	9,410		26,291	
	Ключевой управленческий персонал	20,947		0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,394,489	0	2,952,075
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	563,926	41,129,647	1,507,554	9,911,858
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	2,249,859	1,711,342
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-133,992	-337,715	-380,816	163,827
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1,171,683	42,054,172	3,757,413	11,623,200
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2,139,787	30,779,771	-12,028,204	-2,187,386
	Акционеры	-2,059,703		-12,073,330	
	Участники Группы	-80,084		45,126	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1,082,062	0	72,359
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3,497,261	-8,145,915	6,609,216	4,348,013
	Акционеры	-3,590,474		6,463,518	
	Участники Группы	93,213		145,698	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-17,902,270	0	-3,555,098
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,361,474	2,361,475	1,403,314	1,403,317
	Участники Группы	2,361,474		1,403,314	
12	Комиссионные доходы	1,293,357	8,287,066	515,194	3,762,132
	Акционеры	45,361		2,451	
	Участники Группы	1,244,071		512,743	
	Ключевой управленческий персонал	3,925		0	
13	Комиссионные расходы	35,683	2,967,314	122,663	1,165,675
	Акционеры	31,299		16,789	
	Участники Группы	4,384		105,874	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-23	-227,651	-2,351,662	7,207

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по Банку на 01.01.2015	По состоянию на 01.07.2015	Итого по Банку на 01.07.2015
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	2,569	-2,112,246
17	Прочие операционные доходы	666,811	3,243,099	5,221	3,824,481
	Аktionеры	651,817		1,704	
	Участники Группы	14,994		3,517	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
18	Чистые доходы (расходы)	2,072,091	59,981,119	-2,209,602	16,020,304
19	Операционные расходы	642,239	54,107,990	151,266	21,797,590
	Аktionеры	172		3	
	Участники Группы	204,224		151,263	
	Ключевой управленческий персонал	437,843		0	
20	Прибыль до налогообложения	1,429,852	5,873,129	-2,360,868	-5,777,286
21	Возмещение (расход) по налогам	0	-1,512,355	0	-1,457,639
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,429,852	7,385,484	-2,360,868	-4,319,647


Операции, проведенные в 1-ом полугодии 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 имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер

11 августа 2015 года

 Ж.Ф. Арактинжи

М.В. Садовая