

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Публичного акционерного общества РОСБАНК**  
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества РОСБАНК за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	14
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	16
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

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

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

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
Публичного акционерного общества РОСБАНК

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

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



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК за 2014 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 31 марта 2015 г.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

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

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, риска потери ликвидности, процентного риска банковской книги, структурного валютного риска и стратегического риска, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России, за исключением методики по управлению структурным валютным риском, которая утверждена на уровне материнской компании Сосьете Женераль С.А. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам, риску потери ликвидности, процентному риску банковской книги, структурному валютному риску и стратегическому риску и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным риском, риском потери ликвидности, процентным риском банковской книги, структурным валютным риском и стратегическим риском Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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

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

31 марта 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

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

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522118	2272

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на "1" января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Машин Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409006

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	24,493,695	33,681,986
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	33,947,826	19,470,933
2.1	Обязательные резервы	4.1	3,697,600	5,109,072
3	Средства в кредитных организациях	4.1	7,080,389	26,832,231
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	58,158,353	147,183,011
5	Чистая судная задолженность	4.3	547,244,740	530,218,846
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	44,477,086	43,583,726
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	4.4	38,267,238	38,016,159
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	99,723,949	80,825,893
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.4, 12	27,798	1,958,639
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7,376,815	7,230,751
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	25,054,134	28,177,253
11	Прочие активы	4.7	13,701,444	22,253,446
12	Всего активов	7, 12	861,285,339	941,416,713
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	18,300,000	40,400,000
14	Средства кредитных организаций	4.9	110,270,911	136,444,361
15	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.8	492,683,920	448,637,783
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	196,814,996	166,942,639
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	54,131,270	123,381,740
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	56,518,230	57,892,819
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	3,601,502	5,144,023
20	Прочие обязательства	4.12	15,030,430	16,224,424
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10.1	966,722	1,091,078
22	Всего обязательств	4	751,502,983	829,216,228
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
24	Собственные акции (долги), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0
25	Эмиссионный доход	6	58,089,633	58,089,633
26	Резервный фонд	6	775,701	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6	-660,741	-1,263,131
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	5,075,190	5,369,219
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	34,055,535	26,329,562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-3,066,983	7,385,484
31	Всего источников собственных средств	3.3	109,782,354	112,200,487
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	889,551,623	1,434,676,658
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	98,174,034	88,543,308
34	Условные обязательства некредитного характера	4.14	17,287	38,872

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"9" марта 2016 г.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45260565000	17522116	2272

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
Почтовый адрес 107076, г. Москва, ул. Маша Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	11	71,581,069	72,283,600
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	11	7,719,498	5,405,111
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11	56,674,413	61,362,552
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	11	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	11	7,187,158	5,515,937
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	47,097,953	31,153,953
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11	11,618,554	8,558,972
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	29,306,219	18,200,492
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	11	6,173,180	4,394,489
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	11	24,483,116	41,129,647
4	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	1,478,483	924,525
4.1		5.1	538,067	-337,715
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	25,961,599	42,054,172
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	-330,061	30,779,771
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-1,965,094	-1,082,062
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	5,733,182	-8,145,915
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-3,071,422	-17,902,270
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8	6,887,116	2,361,475
12	Коммиссионные доходы	5	8,196,031	8,287,066
13	Коммиссионные расходы	5	2,668,567	2,967,314
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5	-160,725	-227,651
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5	938,303	3,580,748
17	Прочие операционные доходы	5	5,165,740	3,243,099
18	Чистые доходы (расходы)	5	44,686,102	59,981,119
19	Операционные расходы	5	47,752,652	54,107,990
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.3	-3,066,550	5,873,129
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	433	-1,512,355
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.3	-3,066,983	7,385,484
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	3.3	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	3.4	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	3.4	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.3	-3,066,983	7,385,484

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"2" марта 2016 г.



Олюнин В.Ю.

Седонова М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
48280565000	17622116	2272

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)  
на "1" января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, 34

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	123,702,174	18,942,193	110,360,041
1.1	Источники базового капитала:	6	108,501,517	7,800,579	100,700,944
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	15,514,019	0	15,514,019
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	15,514,019	0	15,514,019
1.1.1.2	принадлежавшими акциями	6	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	58,069,639	0	58,069,639
1.1.3	Резервный фонд	6	77,5701	0	77,5701
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	34,122,164	7,800,579	26,321,591
1.1.4.1	прошлых лет	6	34,122,164	7,800,579	26,321,591
1.1.4.2	отчетного года	6	0	0,0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источник базового капитала:	6	41,587,661	4,548,218,0	37,038,953
1.2.1	Нематериальные активы	6	125,420	20,213	105,207
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	475,577	58,231	417,346
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0	0
1.2.4	Убыток	6	6,378,021	6,378,021	0
1.2.4.1	прошлых лет	6	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	6,378,021	6,378,021	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	11,489,261	5,767,942	5,721,319
1.2.5.1	несущественные	6	0	0	0
1.2.5.2	существенные	6	11,489,261	5,767,942	5,721,319
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	6	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	28,119,402	-7,675,679	30,795,081
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	6	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), исключенные в состав базового капитала	6	0	0	0
1.3	Базовый капитал	6	66,913,856	3,251,845	63,661,991
1.4	Источники добавочного капитала:	6	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный принадлежащими акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	6	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0

1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	6	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:	6	23,119,402	-7,675,679	30,795,081
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.5.2.2	существенные	6	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	6	0	0	0
1.5.3.2	существенный	6	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	6	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	6	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	6	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	6	0	0	0
1.7	Основной капитал	6	66,913,836	9,251,845	63,661,991
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	59,088,338	12,390,288	46,698,050
1.8.1	Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	6	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	6	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	6	0	-4,045,899	4,045,899
1.8.3.1	текущего года	6	0	-4,045,899	4,045,899
1.8.3.2	прошлых лет	6	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	52,757,358	10,105,202	42,652,156
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	925,000	-532,500	1,457,500
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	6	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	6,330,985	6,330,985	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6	2,300,000	2,300,000	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	6	0	0	0
1.9.2.2	существенные	6	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:	6	2,300,000	2,300,000	0
1.9.3.1	несущественный	6	0	0	0
1.9.3.2	существенный	6	2,300,000	2,300,000	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	6	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	6	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	6	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	6	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	6	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальной размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	6	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	6	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	6	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	6	56,788,338	10,090,288	46,698,050
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	823,475,488	-21,819,315	845,294,804
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	823,475,488	-21,819,315	845,294,804
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	827,506,474	-24,499,854	852,006,328
3	Достаточность капитала (проценты):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6,7	8,1	X	7,6
3.2	Достаточность основного капитала	6,7	8,1	X	7,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6,7	15,0	X	13,0

[illegible]

Плановый период	Исчисленная стоимость	Количество объектов	Данные по объектам	Данные по объектам	Данные по объектам
			№	№	№
1	2	3	4	5	6
1.1	1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.1.1	1.1.1.1.2	1.1.1.1.3
1.2	1.2.1	1.2.1.1	1.2.1.1.1	1.2.1.1.2	1.2.1.1.3
1.3	1.3.1	1.3.1.1	1.3.1.1.1	1.3.1.1.2	1.3.1.1.3
1.4	1.4.1	1.4.1.1	1.4.1.1.1	1.4.1.1.2	1.4.1.1.3
1.5	1.5.1	1.5.1.1	1.5.1.1.1	1.5.1.1.2	1.5.1.1.3
1.6	1.6.1	1.6.1.1	1.6.1.1.1	1.6.1.1.2	1.6.1.1.3
1.7	1.7.1	1.7.1.1	1.7.1.1.1	1.7.1.1.2	1.7.1.1.3
1.8	1.8.1	1.8.1.1	1.8.1.1.1	1.8.1.1.2	1.8.1.1.3
1.9	1.9.1	1.9.1.1	1.9.1.1.1	1.9.1.1.2	1.9.1.1.3
1.10	1.10.1	1.10.1.1	1.10.1.1.1	1.10.1.1.2	1.10.1.1.3
1.11	1.11.1	1.11.1.1	1.11.1.1.1	1.11.1.1.2	1.11.1.1.3
1.12	1.12.1	1.12.1.1	1.12.1.1.1	1.12.1.1.2	1.12.1.1.3
1.13	1.13.1	1.13.1.1	1.13.1.1.1	1.13.1.1.2	1.13.1.1.3
1.14	1.14.1	1.14.1.1	1.14.1.1.1	1.14.1.1.2	1.14.1.1.3
1.15	1.15.1	1.15.1.1	1.15.1.1.1	1.15.1.1.2	1.15.1.1.3
1.16	1.16.1	1.16.1.1	1.16.1.1.1	1.16.1.1.2	1.16.1.1.3
1.17	1.17.1	1.17.1.1	1.17.1.1.1	1.17.1.1.2	1.17.1.1.3
1.18	1.18.1	1.18.1.1	1.18.1.1.1	1.18.1.1.2	1.18.1.1.3
1.19	1.19.1	1.19.1.1	1.19.1.1.1	1.19.1.1.2	1.19.1.1.3
1.20	1.20.1	1.20.1.1	1.20.1.1.1	1.20.1.1.2	1.20.1.1.3
1.21	1.21.1	1.21.1.1	1.21.1.1.1	1.21.1.1.2	1.21.1.1.3
1.22	1.22.1	1.22.1.1	1.22.1.1.1	1.22.1.1.2	1.22.1.1.3
1.23	1.23.1	1.23.1.1	1.23.1.1.1	1.23.1.1.2	1.23.1.1.3
1.24	1.24.1	1.24.1.1	1.24.1.1.1	1.24.1.1.2	1.24.1.1.3
1.25	1.25.1	1.25.1.1	1.25.1.1.1	1.25.1.1.2	1.25.1.1.3
1.26	1.26.1	1.26.1.1	1.26.1.1.1	1.26.1.1.2	1.26.1.1.3
1.27	1.27.1	1.27.1.1	1.27.1.1.1	1.27.1.1.2	1.27.1.1.3
1.28	1.28.1	1.28.1.1	1.28.1.1.1	1.28.1.1.2	1.28.1.1.3
1.29	1.29.1	1.29.1.1	1.29.1.1.1	1.29.1.1.2	1.29.1.1.3
1.30	1.30.1	1.30.1.1	1.30.1.1.1	1.30.1.1.2	1.30.1.1.3
1.31	1.31.1	1.31.1.1	1.31.1.1.1	1.31.1.1.2	1.31.1.1.3
1.32	1.32.1	1.32.1.1	1.32.1.1.1	1.32.1.1.2	1.32.1.1.3
1.33	1.33.1	1.33.1.1	1.33.1.1.1	1.33.1.1.2	1.33.1.1.3
1.34	1.34.1	1.34.1.1	1.34.1.1.1	1.34.1.1.2	1.34.1.1.3
1.35	1.35.1	1.35.1.1	1.35.1.1.1	1.35.1.1.2	1.35.1.1.3
1.36	1.36.1	1.36.1.1	1.36.1.1.1	1.36.1.1.2	1.36.1.1.3
1.37	1.37.1	1.37.1.1	1.37.1.1.1	1.37.1.1.2	1.37.1.1.3
1.38	1.38.1	1.38.1.1	1.38.1.1.1	1.38.1.1.2	1.38.1.1.3
1.39	1.39.1	1.39.1.1	1.39.1.1.1	1.39.1.1.2	1.39.1.1.3
1.40	1.40.1	1.40.1.1	1.40.1.1.1	1.40.1.1.2	1.40.1.1.3
1.41	1.41.1	1.41.1.1	1.41.1.1.1	1.41.1.1.2	1.41.1.1.3
1.42	1.42.1	1.42.1.1	1.42.1.1.1	1.42.1.1.2	1.42.1.1.3
1.43	1.43.1	1.43.1.1	1.43.1.1.1	1.43.1.1.2	1.43.1.1.3
1.44	1.44.1	1.44.1.1	1.44.1.1.1	1.44.1.1.2	1.44.1.1.3
1.45	1.45.1	1.45.1.1	1.45.1.1.1	1.45.1.1.2	1.45.1.1.3
1.46	1.46.1	1.46.1.1	1.46.1.1.1	1.46.1.1.2	1.46.1.1.3
1.47	1.47.1	1.47.1.1	1.47.1.1.1	1.47.1.1.2	1.47.1.1.3
1.48	1.48.1	1.48.1.1	1.48.1.1.1	1.48.1.1.2	1.48.1.1.3
1.49	1.49.1	1.49.1.1	1.49.1.1.1	1.49.1.1.2	1.49.1.1.3
1.50	1.50.1	1.50.1.1	1.50.1.1.1	1.50.1.1.2	1.50.1.1.3
1.51	1.51.1	1.51.1.1	1.51.1.1.1	1.51.1.1.2	1.51.1.1.3
1.52	1.52.1	1.52.1.1	1.52.1.1.1	1.52.1.1.2	1.52.1.1.3
1.53	1.53.1	1.53.1.1	1.53.1.1.1	1.53.1.1.2	1.53.1.1.3
1.54	1.54.1	1.54.1.1	1.54.1.1.1	1.54.1.1.2	1.54.1.1.3
1.55	1.55.1	1.55.1.1	1.55.1.1.1	1.55.1.1.2	1.55.1.1.3
1.56	1.56.1	1.56.1.1	1.56.1.1.1	1.56.1.1.2	1.56.1.1.3
1.57	1.57.1	1.57.1.1	1.57.1.1.1	1.57.1.1.2	1.57.1.1.3
1.58	1.58.1	1.58.1.1	1.58.1.1.1	1.58.1.1.2	1.58.1.1.3
1.59	1.59.1	1.59.1.1	1.59.1.1.1	1.59.1.1.2	1.59.1.1.3
1.60	1.60.1	1.60.1.1	1.60.1.1.1	1.60.1.1.2	1.60.1.1.3
1.61	1.61.1	1.61.1.1	1.61.1.1.1	1.61.1.1.2	1.61.1.1.3
1.62	1.62.1	1.62.1.1	1.62.1.1.1	1.62.1.1.2	1.62.1.1.3
1.63	1.63.1	1.63.1.1	1.63.1.1.1	1.63.1.1.2	1.63.1.1.3
1.64	1.64.1	1.64.1.1	1.64.1.1.1	1.64.1.1.2	1.64.1.1.3
1.65	1.65.1	1.65.1.1	1.65.1.1.1	1.65.1.1.2	1.65.1.1.3
1.66	1.66.1	1.66.1.1	1.66.1.1.1	1.66.1.1.2	1.66.1.1.3
1.67	1.67.1	1.67.1.1	1.67.1.1.1	1.67.1.1.2	1.67.1.1.3
1.68	1.68.1	1.68.1.1	1.68.1.1.1	1.68.1.1.2	1.68.1.1.3
1.69	1.69.1	1.69.1.1	1.69.1.1.1	1.69.1.1.2	1.69.1.1.3
1.70	1.70.1	1.70.1.1	1.70.1.1.1	1.70.1.1.2	1.70.1.1.3
1.71	1.71.1	1.71.1.1	1.71.1.1.1	1.71.1.1.2	1.71.1.1.3
1.72	1.72.1	1.72.1.1	1.72.1.1.1	1.72.1.1.2	1.72.1.1.3
1.73	1.73.1	1.73.1.1	1.73.1.1.1	1.73.1.1.2	1.73.1.1.3
1.74	1.74.1	1.74.1.1	1.74.1.1.1	1.74.1.1.2	1.74.1.1.3
1.75	1.75.1	1.75.1.1	1.75.1.1.1	1.75.1.1.2	1.75.1.1.3
1.76	1.76.1	1.76.1.1	1.76.1.1.1	1.76.1.1.2	1.76.1.1.3
1.77	1.77.1	1.77.1.1	1.77.1.1.1	1.77.1.1.2	1.77.1.1.3
1.78	1.78.1	1.78.1.1	1.78.1.1.1	1.78.1.1.2	1.78.1.1.3
1.79	1.79.1	1.79.1.1	1.79.1.1.1	1.79.1.1.2	1.79.1.1.3
1.80	1.80.1	1.80.1.1	1.80.1.1.1	1.80.1.1.2	1.80.1.1.3
1.81	1.81.1	1.81.1.1	1.81.1.1.1	1.81.1.1.2	1.81.1.1.3
1.82	1.82.1	1.82.1.1	1.82.1.1.1	1.82.1.1.2	1.82.1.1.3
1.83	1.83.1	1.83.1.1	1.83.1.1.1	1.83.1.1.2	1.83.1.1.3
1.84	1.84.1	1.84.1.1	1.84.1.1.1	1.84.1.1.2	1.84.1.1.3
1.85	1.85.1	1.85.1.1	1.85.1.1.1	1.85.1.1.2	1.85.1.1.3
1.86	1.86.1	1.86.1.1	1.86.1.1.1	1.86.1.1.2	1.86.1.1.3
1.87	1.87.1	1.87.1.1	1.87.1.1.1	1.87.1.1.2	1.87.1.1.3
1.88	1.88.1	1.88.1.1	1.88.1.1.1	1.88.1.1.2	1.88.1.1.3
1.89	1.89.1	1.89.1.1	1.89.1.1.1	1.89.1.1.2	1.89.1.1.3
1.90	1.90.1	1.90.1.1	1.90.1.1.1	1.90.1.1.2	1.90.1.1.3
1.91	1.91.1	1.91.1.1	1.91.1.1.1	1.91.1.1.2	1.91.1.1.3
1.92	1.92.1	1.92.1.1	1.92.1.1.1	1.92.1.1.2	1.92.1.1.3
1.93	1.93.1	1.93.1.1	1.93.1.1.1	1.93.1.1.2	1.93.1.1.3
1.94	1.94.1	1.94.1.1	1.94.1.1.1	1.94.1.1.2	1.94.1.1.3
1.95	1.95.1	1.95.1.1	1.95.1.1.1	1.95.1.1.2	1.95.1.1.3
1.96	1.96.1	1.96.1.1	1.96.1.1.1	1.96.1.1.2	1.96.1.1.3
1.97	1.97.1	1.97.1.1	1.97.1.1.1	1.97.1.1.2	1.97.1.1.3
1.98	1.98.1	1.98.1.1	1.98.1.1.1	1.98.1.1.2	1.98.1.1.3
1.99	1.99.1	1.99.1.1	1.99.1.1.1	1.99.1.1.2	1.99.1.1.3
2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.1.2	2.1.1.3
2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.1.1.1	2.1.1.1.2	2.1.1.1.3
2.2	2.2.1	2.2.1.1	2.2.1.1.1	2.2.1.1.2	2.2.1.1.3
2.3	2.3.1	2.3.1.1	2.3.1.1.1	2.3.1.1.2	2.3.1.1.3
2.4	2.4.1	2.4.1.1	2.4.1.1.1	2.4.1.1.2	2.4.1.1.3
2.5	2.5.1	2.5.1.1	2.5.1.1.1	2.5.1.1.2	2.5.1.1.3
2.6	2.6.1	2.6.1.1	2.6.1.1.1	2.6.1.1.2	2.6.1.1.3
2.7	2.7.1	2.7.1.1	2.7.1.1.1	2.7.1.1.2	2.7.1.1.3
2.8	2.8.1	2.8.1.1	2.8.1.1.1	2.8.1.1.2	2.8.1.1.3
2.9	2.9.1	2.9.1.1	2.9.1.1.1	2.9.1.1.2	2.9.1.1.3
2.10	2.10.1	2.10.1.1	2.10.1.1.1	2.10.1.1.2	2.10.1.1.3
2.11	2.11.1	2.11.1.1	2.11.1.1.1	2.11.1.1.2	2.11.1.1.3
2.12	2.12.1	2.12.1.1	2.12.1.1.1	2.12.1.1.2	2.12.1.1.3
2.13	2.13.1	2.13.1.1	2.13.1.1.1	2.13.1.1.2	2.13.1.1.3
2.14	2.14.1	2.14.1.1	2.14.1.1.1	2.14.1.1.2	2.14.1.1.3
2.15	2.15.1	2.15.1.1	2.15.1.1.1	2.15.1.1.2	2.15.1.1.3
2.16	2.16.1	2.16.1.1	2.16.1.1.1	2.16.1.1.2	2.16.1.1.3
2.17	2.17.1	2.17.1.1	2.17.1.1.1	2.17.1.1.2	2.17.1.1.3
2.18	2.18.1	2.18.1.1	2.18.1.1.1	2.18.1.1.2	2.18.1.1.3
2.19	2.19.1	2.19.1.1	2.19.1.1.1	2.19.1.1.2	2.19.1.1.3
2.20	2.20.1	2.20.1.1	2.20.1.1.1	2.20.1.1.2	2.20.1.1.3
2.21	2.21.1	2.21.1.1	2.21.1.1.1	2.21.1.1.2	2.21.1.1.3
2.22	2.22.1	2.22.1.1	2.22.1.1.1	2.22.1.1.2	2.22.1.1.3
2.23	2.23.1	2.23.1.1	2.23.1.1.1	2.23.1.1.2	2.23.1.1.3
2.24	2.24.1	2.24.1.1	2.24.1.1.1	2.24.1.1.2	2.24.1.1.3
2.25	2.25.1	2.25.1.1	2.25.1.1.1	2.25.1.1.2	2.25.1.1.3
2.26	2.26.1	2.26.1.1	2.26.1.1.1	2.26.1.1.2	2.26.1.1.3
2.27	2.27.1	2.27.1.1	2.27.1.1.1	2.27.1.1.2	2.27.1.1.3
2.28	2.28.1	2.28.1.1	2.28.1.1.1	2.28.1.1.2	2.28.1.1.3
2.29	2.29.1	2.29.1.1	2.29.1.1.1	2.29.1.1.2	2.29.1.1.3
2.30	2.30.1	2.30.1.1	2.30.1.1.1	2.30.1.1.2	2.30.1.1.3
2.31	2.31.1	2.31.1.1	2.31.1.1.1	2.31.1.1.2	2.31.1.1.3
2.32	2.32.1	2.32.1.1	2.32.1.1.1	2.32.1.1.2	2.32.1.1.3
2.33	2.33.1	2.33.1.1	2.33.1.1.1	2.33.1.1.2	2.33.1.1.3
2.34	2.34.1	2.34.1.1	2.34.1.1.1	2.34.1.1.2	2.34.1.1.3
2.35	2.35.1	2.35.1.1	2.35.1.1.1	2.35.1.1.2	2.35.1.1.3
2.36	2.36.1	2.36.1.1	2.36.1.1.1	2.36.1.1.2	2.36.1.1.3
2.37	2.37.1	2.37.1.1	2.37.1.1.1	2.37.1.1.2	2.37.1.1.3
2.38	2.38.1	2.38.1.1	2.38.1.1.1	2.38.1.1.2	2.38.1.1.3
2.39	2.39.1	2.39.1.1	2.39.1.1.1	2.39.1.1.2	2.39.1.1.3
2.40	2.40.1	2.40.1.1	2.40.1.1.1	2.40.1.1.2	2.40.1.1.3
2.41	2.41.1	2.41.1.1	2.41.1.1.1	2.41.1.1.2	2.41.1.1.3
2.42	2.42.1	2.42.1.1	2.42.1.1.1	2.42.1.1.2	2.42.1.1.3
2.43	2.43.1	2.43.1.1	2.43.1.1.1	2.43.1.1.2	2.43.1.1.3
2.44	2.44.1	2.44.1.1	2.44.1.1.1	2.44.1.1.2	2.44.1.1.3
2.45	2.45.1	2.45.1.1	2.45.1.1.1	2.45.1.1.2	2.45.1.1.3
2.46	2.46.1	2.46.1.1	2.46.1.1.1	2.46.1.1.2	2.46.1.1.3
2.47	2.47.1	2.47.1.1	2.47.1.1.1	2.47.1.1.2	2.47.1.1.3
2.48	2.48.1	2.48.1.1	2.48.1.1.1	2.48.1.1.2	2.48.1.1.3
2.49	2.49.1	2.49.1.1	2.49.1.1.1	2.49.1.1.2	2.49.1.1.3
2.50	2.50.1	2.50.1.1	2.50.1.1.1	2.50.1.1.2	2.50.1.1.3
2.51	2.51.1	2.51.1.1	2.51.1.1.1	2.51.1.1.2	2.51.

Подраздел 2.2. Разночинный парк:

[illegible]

Ветеринарный 1. Информация о выявлении заболеваний по состоянию здоровья

Наименование	Наименование (латиница)	Рассчитанная дата	Прогнозируемая (или фактическая) дата	Длина в километрах
1	2	3	4	5
1	ОАКЦИОНЕРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОМПЛЕКС "АВТОМОБИЛЬНЫЙ ЗАВОД" в г. МОСКВЕ	10.1	10.1.2012	20,157,270
1.1	ПРОЕКТЫ, ВОЗДУШНО-ТРАНСПОРТНО-БУСНО-ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНО-АВТОМОБИЛЬНЫЕ КОМПЛЕКСЫ ПО КАТЕГОРИИ ОБЪЕКТОВ ИНТЕРЕСА	10.1	10.1.2012	20,157,270
1.2	ПРОЕКТЫ, ВОЗДУШНО-ТРАНСПОРТНО-БУСНО-ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНО-АВТОМОБИЛЬНЫЕ КОМПЛЕКСЫ ПО КАТЕГОРИИ ОБЪЕКТОВ ИНТЕРЕСА	10.1	10.1.2012	20,157,270
1.3	ПРОЕКТЫ, ВОЗДУШНО-ТРАНСПОРТНО-БУСНО-ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНО-АВТОМОБИЛЬНЫЕ КОМПЛЕКСЫ ПО КАТЕГОРИИ ОБЪЕКТОВ ИНТЕРЕСА	10.1	10.1.2012	20,157,270
1.4	ПРОЕКТЫ, ВОЗДУШНО-ТРАНСПОРТНО-БУСНО-ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНО-АВТОМОБИЛЬНЫЕ КОМПЛЕКСЫ ПО КАТЕГОРИИ ОБЪЕКТОВ ИНТЕРЕСА	10.1	10.1.2012	20,157,270

Downloaded At: 11:53 11 September 2009

Номер строки	Наименование показателя	Наименование показателя	Значение по состоянию на 31.12.2017	Значение на 31.12.2017, отнесенное к численности от населения	Значение на 31.12.2017, отнесенное к численности от населения
1	1	2	3	4	5
1	ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ	ЧИСЛЕННОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ	10 223 162	10 223 162	10 223 162
2	в том числе: в городах	в городах	6 594 298	6 594 298	6 594 298
3	в сельской местности	в сельской местности	3 628 864	3 628 864	3 628 864
4	в том числе: в населенных пунктах городского типа	в населенных пунктах городского типа	1 074 133	1 074 133	1 074 133
5	в сельской местности	в сельской местности	2 554 731	2 554 731	2 554 731

Равенство "Стреловидно". Информационный резерв на возможность потерь по судам, орудий и пиратских нападений (Нормы поведения).

[illegible][illegible]

**የገንዘብ ምንጭ**

**DATE RECEIVED BY THE UNIVERSITY**

1. **Introduction**

**SAFETY RECOMMENDATIONS**

Copyright © 1999 by W. B.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный
45200505000	77522118	2272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)

на "1" января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)  
Почтовый адрес: 107274, г. Москва, ул. Мясницкая, 94

Код формы по ОКУД 0409013

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6,7	5,0	8,1	7,5	-	-
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,7	6,0	8,1	7,5	-	-
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6,7	10,0	15,0	13,0	-	-
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	-	-	-	-	-	-
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15,0	120,7	66,7	-	-
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50,0	175,5	82,4	-	-
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120,0	44,8	66,4	-	-
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н4а)	7	25,0	Максимальное 134,5 Минимальное	17,3 6,1 Минимальное	Максимальное 142,8 Минимальное	19,8 13,8 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков (Н7)	7	600,0	134,5	-	-	-
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	7	50,0	0,0	0,0	-	-
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)	7	3,0	0,7	0,7	-	-
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25,0	3,6	2,8	-	-
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-	-	-	-
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-	-	-	-
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на заявленные расчеты (Н16)	-	-	-	-	-	-
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-	-	-	-
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-	-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	861,285,339
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы	7	Не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	-29,404,785
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	114,382,771
7	Прочие поправки	7	46,664,039
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	889,599,286

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	786,560,221
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины истинного основного капитала	7	35,209,660
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	751,350,561
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7	14,329,524
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	8,344,496
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	7	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	7	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	7	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	7	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	22,674,020
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7	9,191,934
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	7	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7	9,191,934
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7	264,819,081
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	150,536,310
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	114,382,771
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	7	66,913,636
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	889,599,286
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базе III (строка 20 / строка 21), процент	7	7,4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27 марта 2016 г.



Олежик Д.Ю.

Садомая И.В.

Код Территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45288686000	17922116	2272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на "1" января 2016 г.

Кредитной организации: Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Машин Паркзавод, 34

Код формы по ОКУД 0408814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период *	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года *
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	-4,287,217	3,963,472
1.1.1	проценты полученные	8	72,139,148	70,749,422
1.1.2	проценты уплаченные	8	-46,130,001	-29,036,292
1.1.3	комиссии полученные	8	7,629,327	6,815,893
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-2,668,567	-2,967,314
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	-1,297,765	14,948,840
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	5,739,182	-6,145,915
1.1.8	прочие операционные доходы	8	3,884,278	2,749,264
1.1.9	операционные расходы	8	-43,459,431	-49,179,844
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-117,308	-1,970,882
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-6,419,588	19,066,094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	1,411,472	79,208
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	63,517,479	-2,438,279
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	30,522,799	26,508,498
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	15,660,949	-9,050,480
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	-22,100,000	36,286,930
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	-42,657,458	-55,587,038
1.2.7	организациям	8	-3,692,842	8,537,866
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-42,760,775	2,639,785
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	-1,363,539	9,006,883
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-4,957,673	3,082,721
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	-10,706,805	23,029,566



2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	в	-950,790	-19,749,736
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	в	1,206,001	1,926,929
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	в	-8,901,528	-567,139
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	в	1,390,623	567,139
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	в	-1,142,831	-4,245,563
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	в	1,952,331	339,785
2.7	Дивиденды полученные	в	3,987,113	2,072,371
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	в	-2,389,081	-19,656,214
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	в	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	в	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	в	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	в	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	в	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	в	44,118	9,641,597
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	в	-13,051,768	13,014,949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	в	74,876,078	61,861,129
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4.1, в	61,824,310	74,876,078

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

Председатель Правления

Опоянин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

9 марта 2016 г.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год

### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Публичное акционерное общество РОСБАНК (далее по тексту – «ПАО РОСБАНК», «Банк») был зарегистрирован в Банке России 2 марта 1993 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.

В 2014 году полное и сокращенное фирменные наименования Банка были приведены в соответствие с законодательством и изменены на Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «РОСБАНК». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №49 от 17.12.2014) в ЕГРЮЛ 23.01.2015 г. была внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава Банка, в соответствии с которой Банк получил новое полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК, и новое сокращенное фирменное наименование: ПАО РОСБАНК.

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Жeneralь» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Жeneralь. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Жeneralь» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 г. Банк проинформирован об увеличении до 99.4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. По состоянию на 01.01.2016 г. группа Сосьете Жeneralь владела 99.4867% акций Банка.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка, по сравнению с началом года, изменилось, и на 1 января 2016 года Банк обладал региональной сетью, состоящей из 9 филиалов (против 14 на 1 января 2015 года). В Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уральский, Краснодарский и Южный. Липецкий и Ярославский филиалы переформатированы в операционные офисы Московского филиала, Казанский и Уфимский филиалы – в операционные офисы Приволжского филиала, Западно-Сибирский филиал – в операционный офис Восточно-Сибирского филиала.

На отчетную дату Банк имел 480 (на начало 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, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05721-100000, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05724-010000, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, номер 177-05729-000100, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

пенсионных фондов, выдана ФКЦБ России, номер 22-000-0-00029, без ограничения срока действия;

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

- 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, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 14174 Н, без ограничения срока действия;
- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер 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 дату составления годовой отчетности
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный в национальной валюте</i>	Baa3	Ba1
	<i>Краткосрочный в национальной валюте</i>	P-3	NP
	<i>Национальный</i>	Aaa.ru	Aa1.ru
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
	<i>Краткосрочный в иностранной валюте</i>	NP	NP
	<i>Долгосрочный в иностранной валюте</i>	Ba1	Ba2
Fitch Ratings	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
	<i>Долгосрочный в национальной и иностранной валюте</i>	BBB	BBB-

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; Общество с ограниченной ответственностью «АБТО»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (акционерное общество); Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит» (уведомление № 28-6-03/9696 от 27.01.2015 г. о переименовании компании. Прежнее наименование участника – Закрытое Акционерное общество «Коммерческий банк «ДельтаКредит»); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной

ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; 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 в начале 2015 года 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 курсом на оптимизацию деятельности и сокращение операционных расходов, руководством Группы принято решение о ликвидации указанной компании. 05.08.2015 г. Банком получено уведомление от Registre de Commerce et des Sociétés, Luxembourg (Регистратор Торговли и Обществ, Люксембург) об исключении ROSINVEST S.A. из списка действующих компаний в связи с завершением процедуры добровольной ликвидации.

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. 13 ноября 2015 г. Банком получено Уведомление об операции по переходу прав собственности на ценные бумаги НКО «ИНКАХРАН» (АО) со счета владельца ПАО РОСБАНК на счет нового владельца «Московский кредитный банк» (ОАО) в связи с заключением 31.07.2015 г. договора купли/продажи акций. В результате данной операции банковская группа ПАО РОСБАНК уменьшилась на четырех участников (НКО «ИНКАХРАН» (рег. номер 3454-Ю), ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС» (дочерняя компания НКО «ИНКАХРАН»), ООО «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ» и ООО «ИНКАХРАН-ЦЕНТР» (дочерние компании ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»).

10 сентября 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица. Небанковская кредитная организация "ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА" (Открытое акционерное общество) переименовано в Небанковская кредитная организация "ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА" (Акционерное общество).

02 декабря 2015 г. произошла передача прав 60% доли уставного капитала компании ООО "РБ Сервис" (ИНН 7743738048) от компании ООО "АВТО" ПАО РОСБАНК. Банк стал единственным участником ООО "РБ Сервис" и его дочерней компании - ООО "Вальмонт".

17 декабря 2015 года завершена процедура присоединения Общества с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг» (ОГРН 1037706044738) к Обществу с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ» (ОГРН 1027700131007). Сумма вложений ПАО РОСБАНК в ООО «РБ ЛИЗИНГ» увеличена до 461.244 млн. рублей (100% уставного капитала объединенной организации). Банком - единственным участником ООО "РБ Лизинг" принято решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительного вклада в сумме 270 миллионов рублей, и 18 декабря 2015 года Банк осуществил дополнительное вложение в размере 270.000 млн. руб. в уставный капитал ООО "РБ ЛИЗИНГ", таким образом увеличив сумму вложений до 731.244 млн. рублей (100% уставного капитала).

23 декабря 2015 года ПАО РОСБАНК - единственным участником Общества с ограниченной ответственностью "ПРОЦЕССИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "НИКЕЛЬ" получена выписки из ЕГРЮЛ о прекращении деятельности указанного юридического лица в связи с его ликвидацией.

В результате данных операций банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, на 1 января 2016 года состояла, помимо Банка, из 12 участников (на начало года - из 20 участников).

Состав участников банковской группы ПАО РОСБАНК представлен следующим образом:

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2016 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2015 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
ROSBANK (SWITZERLAND) SA, an liq uidation	Прочее денежное посредничество	1,238,400.00	100.00	1,238,400.00	100.00
ROSINVEST S.A.	Прочее финансовое посредничество	0.00	0.00	820.88	99.97
Разработка программного обеспечения и консультирование в этой области					
ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»		0.00	0.00	10.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «АВТО», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Аренда легковых автомобилей	10,256.80	100.00	10,256.80	100.00
ООО «ВАЛЬМОНТ»		10,264.90	99.999	10,254.90	99.999
		1.90	0.001	1.90	0.001
Небанковская Кредитная Организация «ИНКАХРАН» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	0.00	0.00	19,620.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Специализированный Депозитарий»	Депозитарная деятельность	35,000.00	100.00	35,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Сервис», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК	Деятельность в области бухгалтерского учета	250.00	100.00	250.00	100.00
ООО «АВТО»		260.00	100.00	100.00	40.00
		0.00	0.00	160.00	60.00
Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ», в т.ч. вложения: ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»	Брокерская деятельность	0.00	0.00	2,000.00	100.00
		0.00	0.00	2,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ЦЕНТР», в т.ч. вложения: ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС»	Брокерская деятельность	0.00	0.00	500.00	100.00
		0.00	0.00	500.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС», в т.ч. вложения: НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Деятельность автомобильного грузового транспорта	0.00	0.00	3,735.00	99.60
		0.00	0.00	3,735.00	99.60

Полное наименование участника	Вид экономической деятельности	На 1 января 2016 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %	На 1 января 2015 года (сумма), тыс. руб.	Доля участия Группы, %
Небанковская кредитная организация «Объединяющая расчетная система» (Акционерное общество)	Прочее денежное посредничество	84,770.40	100.00	84,770.40	100.00
Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Прочее денежное посредничество	10,344,331.00	100.00	10,344,331.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	5,774,631.00	100.00	5,774,631.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»	Прочее денежное посредничество	20,009,000.00	100.00	20,009,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»	Финансовый лизинг	731,244.30	100.00	176,244.30	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг»	Финансовый лизинг	0.00	0.00	285,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК ООО «РУСФИНАНС»	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	3,078,000.00 578,000.00 2,500,000.00	100.00 18.78 81.22	3,078,000.00 578,000.00 2,500,000.00	100.00 18.78 81.22
Red and Black Prime Russia MBS N o.1 Limited LLC	Эмиссионная деятельность	0.00	0.00	0.00	0.00
Закрытое акционерное общество «Телсиком»	Деятельность в области телефонной связи и документальной электросвязи	38,000.00	100.00	38,000.00	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ», в т.ч. вложения: ПАО РОСБАНК ООО «АВТО»	Капиталовложения в ценные бумаги	1,410.00 1410.00 0.00	100.00 100.00 0.00	10.00 0.00 10.00	100.00 0.00 100.00
<b>Итого, в т.ч.:</b>		<b>41,345,293.50</b>		<b>41,100,579.38</b>	
<b>ПАО РОСБАНК</b>		<b>38,845,291.60</b>		<b>38,594,182.48</b>	
<b>Участники Группы</b>		<b>2,500,001.90</b>		<b>2,506,396.90</b>	

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 2015 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 году направления деятельности ПАО РОСБАНК не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

- *Обслуживание физических лиц* (в т.ч. работа с состоятельными частными клиентами - VIP-обслуживание физических лиц) – предоставление банковских услуг клиентам, ведение текущих счетов клиентов, в т.ч. текущих обезличенных металлических

счетов (золото/серебро/платина/палладий); покупка/продажа обезличенных драгоценных металлов; прием вкладов и депозитов; доверительное управление активами клиентов; ведение брокерских счетов и совершение по поручениям клиентов за вознаграждение сделок купли/продажи ценных бумаг (торговых операций); открытие в Банке на имя клиента счетов депо и оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги; обслуживание кредитовых и дебетовых карт; предоставление потребительских ссуд, автокредитование и кредитование под залог недвижимости осуществляется дочерними специализированными банками; выполнение Банком информационного и консультационно-справочного обслуживания клиентов (налоговое декларирование, консалтинг); документарные операции (аккредитивы и гарантии).

- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафта), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами; депозитарное обслуживание.
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, в т.ч. валютные и товарные СВОПы, валютные и товарные опционы, процентные и валютно-процентные СВОПы; валютные конверсии и сделки с драгоценными металлами; сделки с ценными бумагами; сделки РЕПО; структурированное финансирование; межбанковские кредиты и займы.

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

#### **Информация о перспективах развития**

В июне 2014 года Советом директоров была утверждена стратегия развития ПАО РОСБАНК до 2017 года. Несмотря на существенные изменения в экономической ситуации, банковская группа Сосьете Женераль продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития. В основе новой стратегии развития лежат следующие приоритеты:

- Развитие розничного и корпоративного бизнеса с фокусом на транзакционный банкинг;
- Повышение качества предоставляемых услуг;
- Оптимизация расходов и повышение эффективности операционной деятельности;
- Повышение синергии всех бизнесов Банка.

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События 2015 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышения качества обслуживания остаются без изменений.

В 2015 году продолжилась трансформация бизнес-модели в соответствии с принятыми стратегическими направлениями развития:

- значительно расширено продуктовое предложение, в том числе в части приоритетного для Банка транзакционного бизнеса;
- продолжается развитие бизнеса с лучшими клиентами, в том числе по кредитованию, обеспечивая тем самым контроль рисков;
- завершена передача ипотечного бизнеса и автокредитования в автосалонах специализированным дочерним розничным банкам АО «ДельтаКредит» и ООО «Русфинанс Банк», что позволит укрепить позиции группы Сосьете Женераль на российском рынке;
- запущены и реализуются крупные трансформационные ИТ-проекты;
- продолжается оптимизация процессов и расходов.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2015 году оказали:

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

В 2015 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка (86,73% - на конец 2015 года и 81,72% - по состоянию на 1 января 2015 года) сосредоточен внутри страны. Доля обязательств Банка перед иностранными контрагентами, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (15,64% против 25,28%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 12,48% 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.

03 июля 2015 года состоялось досрочное погашение биржевых облигаций ПАО РОСБАНК серии БСО-07 (идентификационный номер выпуска 4B022402272B от 01.11.2013 г.) в объеме 1,000,000 (Один миллион) штук общей номинальной стоимостью 1,000,000,000,00 рублей. Решение о досрочном погашении было принято перед датой начала размещения (в декабре 2013 года).

22 сентября 2015 года состоялось размещение документарных процентных неконвертируемых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии А8, в количестве 10,000,000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10,000,000,000 (Десять миллиардов) рублей, со сроком погашения в 3660-й день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента (индивидуальный государственный регистрационный номер 41302272B от 06 мая 2013 г.).

15 января 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-01, в количестве 1,300,000 (Один миллион триста тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020702272B от 08 ноября 2012 г.).

31 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016г., с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6, в количестве 5,000,000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020602272B от 10 марта 2011 г.).

31 января 2016 года (фактически 01 февраля 2016г., с учетом совпадения с выходным днем) состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых



облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5, в количестве 5,000,000 (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату окончания 3-его года с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B020502272B от 10 марта 2011 г.).

1 марта 2016 года состоялось погашение документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций ПАО РОСБАНК на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-7, в количестве 10,000,000 (Десять миллионов) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (индивидуальный государственный регистрационный номер 4B021002272B от 15 февраля 2013 г.).

В течение 2016 года до даты выпуска годовой отчетности за 2015 год решений о выпуске каких-либо новых облигаций не принималось.

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

Убыток по итогам 2015 года составила -3.067 млрд. рублей, против 7.385 млрд. рублей прибыли – по итогам предшествующего года. Основными факторами снижения финансового результата стали резкий рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за сократившихся объемов кредитования, а также ухудшение качества кредитного портфеля.

Балансовая стоимость активов за 2015 год сократилась на 80.131 млрд. рублей, против 252.6 млрд. рублей роста за предыдущий год.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» выросла в отчетном периоде на 13.342 млрд. рублей. Основная причина увеличения капитала связана с ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю и соответствующей переоценкой субординированных кредитов в иностранной валюте.

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

В 2015 году продолжилось снижение курса рубля на фоне падения цен на нефть. За весь 2015 год курс рубля по отношению к доллару США снизился на 30%, в т.ч. на 10% - за 4-ый квартал 2015 года, усилив риск роста инфляции (12.9% за 2015 год при 2.6% за декабрь 2014 года). 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. Экономические проблемы явились следствием падения цен на нефть, непрекращающегося конфликта на Украине, а также введенных против России международных экономических санкций. Рост инфляционных рисков может привести к ужесточению кредитно-денежной политики ЦБ РФ и отложить дальнейшее снижение ключевой ставки. В 2015 году банки смогли адаптироваться к волатильности рубля, однако все еще высокий уровень ключевой ставки сдерживает восстановление кредитования.

По данным Росстата, доходы населения и потребление продолжили снижаться. Оборот розничной торговли в 4-ом квартале 2015 года составил 86.5% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. За весь 2015 год оборот розничной торговли сократился на 10%. Реальные располагаемые доходы населения за 2015 год сократились на 4%, на 4.2% - за 4-ый квартал 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года. Сокращение потребления и падение доходов населения оказало негативное влияние на восстановление розничного кредитования и качество розничного кредитного портфеля.

По данным Банка России, рынок розничного кредитования сокращался на протяжении всего 2015 года с некоторым замедлением во втором полугодии. С исключением валютной составляющей, сокращение портфеля кредитов физических лиц за 2015 год составило 6.3%. При этом рынок корпоративного кредитования показал небольшой рост со второго полугодия 2015 года. С поправкой на валютную переоценку, портфель кредитов юридических лиц за 2015 год вырос на 2.5%. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле выросла с 5.9% до 8.1%, в корпоративном портфеле – с 4.2% до 6.2%. Основной прирост просроченной задолженности произошел в первом полугодии 2015 года.

По итогам 2015 года совокупная прибыль банковского сектора составила 192 млрд. рублей, что на 67% меньше, чем за 2014 год. Основными факторами снижения финансового результата стали рост стоимости фондирования, снижение процентных доходов из-за сократившихся объемов кредитования и значительный прирост резервов на возможные потери в связи с ухудшением качества кредитного портфеля.

По предварительной оценке Росстата, в 4-ом квартале 2015 года падение ВВП замедлилось. Сокращение ВВП за 2015 год составило 3.7% (против 4.1% в третьем квартале 2015 года). Главными факторами сокращения ВВП стали падение потребления и сокращение инвестиций (-8.4%).

С 1 января 2016 г. ЦБ РФ изменил требования к достаточности капитала, продолжив приведение российского банковского регулирования к базельским стандартам, выразившееся в увеличении коэффициентов риска по ряду активов с одновременным снижением минимального значения норматива до 8%.

В 2015 году Банк России продолжил курс на консолидацию банковского сектора, в соответствии с которым количество действующих кредитных организаций за 2015 год снизилось до 733 против 834 на начало года.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2015 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года.

Годовая отчетность Банка за 2015 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей, если не указано иное. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2015 года</u>
Руб./доллар США	56.2584	72.8827
Руб./евро	68.3427	79.6972
Руб./платина (1 грамм)	2183.16	2080.79
Руб./золото (1 грамм)	2146.08	2502.10
Руб./серебро (1 грамм)	28.94	32.64

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Пояснительной информации к годовой отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в них событий после отчетной даты (далее - СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2016 года остатков по счетам бухгалтерского учета, 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.

Годовая отчетность Банка за 2015 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2016 года.

Годовая отчетность Банка за 2014 год утверждена годовым общим Собранием акционеров 29 июня 2015 года.

В соответствии с требованиями 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год 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.

На протяжении 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 2015 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах бухгалтерского учета, 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 справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости). Общая сумма вложений в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2016 г. составила 98.453 млрд. рублей.

Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по справедливой стоимости.

- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась 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 балансовой стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.
- В целях равномерного отнесения части затрат Банка на расходы Банк формировал резервы предстоящих расходов.
- С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.
- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV – V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов учитываемых по справедливой стоимости, 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, связанное с их подверженностью изменению с течением времени, связанном с изменением процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитных рейтингов контрагентов, корректировок оценки и специфики операций;
- необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых активов отсутствует, поскольку данные активы с более чем 50% вероятностью будут полностью реализованы.

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

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

К СПОД относятся:

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

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в бухгалтерском учете и включаются в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2016 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- начисление процентных расходов в сумме -27,954 тыс. руб.;
- списания излишне начисленных комиссионных доходов в сумме – 751 тыс. руб.;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера в сумме 165,044 тыс. руб.;
- доходы от восстановления резерв - оценочных обязательств некредитного характера в сумме 361 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки в пользу Банка в сумме 24,840 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме 946 тыс. руб.;
- расходы от операций с иностранной валютой в сумме -1,567 тыс. руб.;
- начисления прочих доходов в сумме 30,523 тыс. руб.;
- дополнительные начисления комиссионных расходов в сумме –125,312 тыс. руб.;
- дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме – 488,486 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме – 19,642 тыс. руб.;

- дополнительные начисления на содержание персонала (в т.ч. предстоящее премирование) в сумме – 1,070,296 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль – 74,693 тыс. руб.;
- начисление иных налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ – 319,981 тыс. руб.;
- начисление арендной платы по арендованным основным средствам и другому имуществу – 53,123 тыс. руб.;
- начисление расходов, связанных с эксплуатацией имущества и его выбытием – 161,404 тыс. руб.;
- штрафы, пени, неустойки уплаченные в сумме – 3,523 тыс. руб.;
- платежи в возмещение причиненных убытков в сумме – 378 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2015 года на 60,992 тыс. руб.;
- уценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 280,010 тыс. руб.;
- формирование отложенного налогового обязательства по итогам 2015 года в сумме 644,157 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2015 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Кроме того, в порядке совершения СПОД, не оказавших влияния на финансовый результат 2015 года, было произведено формирование отложенного налогового обязательства по итогам 2015 года в корреспонденции со счетом уменьшения добавочного капитала на сумму 21,463 тыс. руб., а также доформирование отложенного налогового обязательства по итогам 2015 года в корреспонденции со счетом увеличения добавочного капитала в сумме 33,703 тыс. руб.

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

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие, или способные (в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2015 год.

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

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

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

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

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

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

#### **Существенное снижение стоимости инвестиций**

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не зафиксировано.

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

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

**Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2016 года**

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

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

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

**Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями**

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

1. Изменен порядок уплаты НДФЛ в бюджетную систему РФ, внесенные 327-ФЗ. Согласно новой редакции пункта 7 статьи 226 НК РФ с 01.01.2016 года «сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения организации, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этого обособленного подразделения, а также исходя из сумм доходов, начисляемых и выплачиваемых по договорам гражданско-правового характера, заключаемым с физическими лицами обособленным подразделением (уполномоченными лицами обособленного подразделения) от имени такой организации». Таким образом, при выплате Банком в пользу клиентов - физических лиц по договорам гражданско-правового характера, заключаемым уполномоченными лицами обособленных подразделений от имени Банка, доходов, которые подлежат обложению НДФЛ, сумма НДФЛ должна быть перечислена Банком в бюджеты тех муниципальных образований РФ, к которым относятся налоговые инспекции, в которых зарегистрированы обособленные подразделения Банка, уполномоченные сотрудники которых заключили указанные договоры гражданско-правового характера.
2. С 01.01.2016 г. в ст. 214.2 НК РФ и пункт 27 статьи 217 НК РФ изменен порядок расчета налога на доходы физических лиц при получении физическими лицами доходов в виде процентов по вкладам в банках:
  - Не продлен действовавший в течение периода с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года особый порядок расчета НДФЛ с доходов в виде процентов по рублевым вкладам.
  - Полученные физическими лицами – резидентами РФ доходы в виде процентов по вкладам в банках, расположенных за пределами территории РФ, облагаются НДФЛ по ставке 13% вне зависимости от уровня процентной ставки
3. Для целей налога на прибыль амортизируемым признается имущество с первоначальной стоимостью свыше 100 тыс. руб. для объектов, введенных в эксплуатацию начиная с 1 января 2016 г.
4. Применение правил трансфертного ценообразования при отражении в налоговом учете операций с ценными бумагами. С 01.01.2016 г. требование в отношении контроля уровня цен по сделкам с ценными бумагами останется только в отношении контролируемых сделок. В отношении сделок, не признаваемых контролируемыми в соответствии с общими правилами трансфертного ценообразования, для целей налогообложения будет применяться фактическая цена сделок.

5. Изменен порядок определения налоговой базы по операциям с ФИСС. Начиная с 01.01.2016 г., российские налогоплательщики перестают быть обязанными контролировать фактическую цену не обращающегося на организованном рынке ФИСС с так называемой «расчетной ценой», определяемой на основании п. 2 ст. 305 НК РФ, заключенными с контрагентами, которые не признаются контролируруемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ. При этом контроль цены по не обращающимся на организованном рынке ФИСС будет сохранен по сделкам, заключенным с контрагентам, признаваемыми контролируруемыми в соответствии с разделом V.1 НК РФ.
6. С 01.01.2016 г. НК РФ дополняется новой статьей 126.1, предусматривающей ответственность налоговых агентов за представление налоговому органу документов, содержащих недостоверные сведения. Согласно п. 1 ст. 126.1 НК РФ представление налоговым агентом налоговому органу документов, предусмотренных НК РФ, содержащих недостоверные сведения, влечет взыскание штрафа в размере 500 рублей за каждый представленный документ, содержащий недостоверные сведения. При этом налоговый агент освобождается от ответственности в случае, если им самостоятельно выявлены ошибки и представлены налоговому органу уточненные документы до момента, когда налоговый агент узнал об обнаружении налоговым органом недостоверности содержащихся в представленных им документах сведений.
7. Значение ставки рефинансирования стало равно значению ключевой ставки Банка России. В соответствии с Указанием Банка России от 11.12.2015 N 3894-У «О ставке рефинансирования Банка России и ключевой ставке Банка России» с 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России. По состоянию на 28 декабря 2015 года значение ключевой ставки Банка России составляет 11% годовых, ставки рефинансирования – 8,25% годовых. С 1 января 2016 года значения данных ставок станут равны и составят 11% годовых и будут действовать до момента изменения Банком России ключевой ставки. Таким образом, показатели, которые согласно НК РФ исчисляются в соответствии со ставкой рефинансирования, с 1 января 2016 года будут исчисляться исходя из действующей ключевой ставки.
8. Изменяются предельные значения процентных ставок по обязательствам возникающим по контролируемым сделкам с точки зрения российских правил трансфертного ценообразования. Если рублевые обязательства возникли из контролируемых сделок, то при расчете налога на прибыль предельные значения процентов по таким обязательствам составляют 75% и 125% ключевой ставки Банка России (п.1.2. ст. 269 НК РФ). Ранее для целей контроля использовалась ставка рефинансирования Банка России.

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

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

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

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

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

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

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



Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на Банк, не наблюдалось. Банк в целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банка России в течение 2015 года не считал необходимым воспользоваться выгодами письма Банка России от 18.12.2014 N 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

### **Действия органов государственной власти**

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

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

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размере дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2015 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2016 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 29 июня 2015 года, дивиденды за 2014 год не выплачивались.

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

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в 2015 году на 2016 и последующие годы, обусловлены исключительно вступлением в силу следующих документов Банка России:

- Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 г. № 446-П;
- Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 г. № 448-П;
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 г. № 465-П.

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2015 и предшествующий ему 2014 год, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

В публикуемом балансовом отчете на 01.01.2015 г. сумма отложенного налогового обязательства по переоценке основных средств (1.342 млрд. рублей) отражена в статье 27 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Для обеспечения сопоставимости показателей при подготовке годовой отчетности за 2015 год указанная сумма перенесена в статью 28 «Переоценка основных средств» публикуемого балансового отчета. Указанная корректировка не повлияла на изменения финансовых показателей деятельности Банка.

### 3.7. 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 января 2016 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	33,681,986	24,493,695
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	14,361,861	30,250,226
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	7,166,797	2,832,705
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	19,665,434	4,447,684
<b>Итого</b>	<b>74,876,078</b>	<b>61,824,310</b>

Ни на 1 января 2016 года, ни на 1 января 2015 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2016 года сумма таких резервов составляла 3,697,600 тыс. руб.; на 1 января 2015 года – 5,109,072 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 справедливой стоимости с отражением первоценки 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 справедливой стоимости, результаты переоценки таких бумаг отнесены непосредственно на прибыль или убыток.

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименования показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	9,136,379	6,784,391
- переоценка (отрицательные разницы)	224,043	6,126
- переоценка (положительные разницы)	558	19,187
- долговые обязательства, не погашенные в срок	544,070	704,843
Резервы на возможные потери*	544,070	704,843

Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	138,590,702	52,078,805
<b>Итого</b>	<b>147,183,011</b>	<b>58,158,353</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 января 2015 года 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 составляла более 87% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2016 года ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 4,995,021 тыс. руб., в долларах США – 1,789,371 тыс. руб. (или 26,37%).

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

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	110,716	1,753,165
- переоценка (отрицательные разницы)	102	0
- переоценка (положительные разницы)	428	7,600
- дисконт начисленный	0	4,249
- НКД начисленный	0	10,858
- НКД уплаченный	0	20,278
Сроки погашения	04.02.2015- 19.01.2028	11.05.2016- 25.01.2023
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	2,209	0
- переоценка (отрицательные разницы)	0	0
- переоценка (положительные разницы)	5	0
Сроки погашения	08.05.2015- 04.05.2018	
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	941,180	2,580,087
- переоценка (отрицательные разницы)	105,842	611
- переоценка (положительные разницы)	125	8,439
- дисконт начисленный	0	903
- НКД начисленный	0	27,410
- НКД уплаченный	0	27,442
Сроки погашения	12.01.2015- 10.10.2024	02.04.2016- 06.11.2025
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	132,303	661,768
- переоценка (отрицательные разницы)	6,652	0
- переоценка (положительные разницы)	0	3,148
- дисконт начисленный	0	0
- НКД начисленный	0	7,952
- НКД уплаченный	0	6,774
Сроки погашения	27.04.2015- 19.10.2020	20.11.2018- 03.10.2025
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	7,949,971	1,789,371
- переоценка (отрицательные разницы)	111,447	5,515
- переоценка (положительные разницы)	0	0
- дисконт начисленный	0	1,742
- НКД начисленный	0	4,398
Сроки погашения	25.05.2009- 13.04.2015	05.06.2012- 31.01.2020
<b>ИТОГО</b>	<b>9,136,379</b>	<b>6,784,391</b>

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2015 г., так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах, соответственно, 544,070 тыс. руб. и 704,843 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2016 года, как и на 1 января 2015 года в составе финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, отсутствуют облигации, переданные 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 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	108,739,088	29,988,753
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	87,212,757	28,899,487
- внебиржевые форвардные контракты	888,416	892,878
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	2,481,636	133,540
- внебиржевые товарные опционы	15,392,639	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	2,778,933	73,208
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3,707	643
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	29,851,614	22,090,052
- внебиржевые процентные СВОПы	14,568,145	17,823,850
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	11,902,355	957,636
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	3,381,114	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	0	7,835
<b>Итого</b>	<b>138,590,702</b>	<b>52,078,805</b>

#### 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 января 2016 года
Средства, размещенные в Банке России	0	30,000,000
Межбанковские кредиты и депозиты	86,624,340	107,137,681
Ссудная задолженность юридических лиц	244,233,525	274,389,279
- резервы на возможные потери*	20,975,560	19,219,694
Ссудная задолженность физических лиц	243,145,774	182,626,008
- резервы на возможные потери*	28,132,540	30,686,202
Векселя кредитных организаций	5,323,307	2,997,870
Векселя юридических лиц	2,474,943	0
- резервы на возможные потери*	2,474,943	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>530,218,848</b>	<b>547,244,740</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2016 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 567,266 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**

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на:	Просроченные %	До востребования					От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года	ИТОГО
			и до 30 дней включительно	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до года				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.16	38,922,053	80,736,715	54,293,378	46,628,129	43,239,371	49,845,991	254,801,541	567,266,078		
	01.01.15	37,259,100	65,993,598	70,754,487	58,859,147	54,488,545	36,720,214	257,726,970	581,802,061		
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.16	0	51,241,866	4,700,000	7,172,068	8,439,402	2,686,482	26,847,713	98,887,531		
	01.01.15	0	42,722,617	14,532,326	3,850,000	5,550,336	921,938	14,156,796	81,734,013		
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.16	0	8,250,150	0	0	0	0	0	8,250,150		
	01.01.15	0	3,373,601	1,516,726	0	0	0	0	4,890,327		
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.16	0	0	0	0	2,997,871	0	0	2,997,871		
	01.01.15	0	536,424	2,486,291	623,148	0	1,688,445	0	5,323,308		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.16	16,386,910	16,990,829	41,406,268	27,573,011	22,438,167	34,258,848	112,948,856	272,002,889		
	01.01.15	19,606,385	12,964,663	41,283,197	38,816,611	34,134,595	18,257,017	75,544,878	240,407,346		
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,660	0	0	0	0	0	0	1,660		
	01.01.15	2,014	0	0	0	0	0	0	2,014		
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	87,752	84,720	238,965	136,538	3,868	1,017,399	2,001,155		
	01.01.15	408,553	64,515	372,434	592,411	245,074	370,492	743,901	2,797,980		
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	0	32,979	52,658	29,809	0	0	523,552		
	01.01.15	649,890	691,369	1,088	0	0	0	0	1,342,347		
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.16	0	0	0	0	0	0	0	0		
	01.01.15	2,266,276	0	0	208,687	0	0	0	2,474,943		
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.16	0	469,188	12,251	7,290	8,988	3,693	6,415	507,805		
	01.01.15	0	741,235	1,171	2,396	33,166	216,028	14,224	1,008,222		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	21,695,044	3,696,950	8,056,160	11,584,137	11,186,796	11,693,200	114,181,1584	182,093,445		
	01.01.15	14,325,982	4,899,174	10,552,254	14,965,912	14,525,374	15,296,284	167,267,171	241,822,161		

\* Данные таблицы ниже содержат сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов, входящих в ссудную задолженность до вычета резерва, распределенные по фактическим срокам просрочки каждого отдельного платежа.

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2015 и 2016 годов в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ	33.00%	41.88%
в том числе:		
Москва и Московская область	26.38%	34.82%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	6.62%	7.06%
Северо-Западный Федеральный округ	11.24%	9.05%
Южный Федеральный округ	6.36%	3.72%
Приволжский Федеральный округ	13.28%	10.79%
Уральский Федеральный округ	6.62%	7.98%
Сибирский Федеральный округ	10.93%	8.68%
Дальневосточный Федеральный округ	6.88%	5.92%
Северо-Кавказский	0.48%	0.42%
Страны СНГ	0.05%	0.03%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	9.48%	6.63%
США	1.70%	0.59%
Прочие страны	0.00%	4.30%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2016 года, как и на 1 января 2015 года значительная часть осуд (88.45% и 88.77%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, и физическим лицам – гражданам РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 2015 году немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 19.68%. Удельный вес прочих потребительских осуд составил 48.49%, а доля ипотечных кредитов выросла до 31.09%:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года		На 1 января 2016 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%	182,626,006	100.00%
Жилищные кредиты	2,521,991	1.04%	1,362,061	0.75%
Ипотечные кредиты	61,415,275	25.26%	56,775,738	31.09%
Автокредиты	59,069,769	24.28%	35,936,983	19.68%
Потребительские кредиты	120,138,739	49.41%	88,551,224	48.49%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на конец 2015 года составил более 18 млрд. руб., что ниже аналогичного показателя предыдущего года более чем на 10%. Сокращение продаж кредитных карт и овердрафтов в 2015 году способствовала общая ситуация в экономике, меняющаяся рыночная ситуация и снижение спроса со стороны населения.

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 января 2016 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
<b>1</b>	<b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</b>	<b>219 919 421</b>	<b>100.00%</b>	<b>242 792 046</b>	<b>100.00%</b>
1.1	Добыча полезных ископаемых	13 368 867	6.08%	9 868 590	4.08%
1.2	Обрабатывающие производства	76 860 774	34.95%	111 831 831	46.06%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 601 379	7.09%	16 125 459	6.64%
1.4	Сельское хозяйство	441 369	0.20%	270 543	0.11%
1.5	Строительство	8 039 263	3.66%	5 718 321	2.36%
1.6	Транспорт и связь	13 440 508	6.11%	7 564 483	3.12%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 622 149	22.56%	39 689 739	16.35%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 517 249	10.69%	19 101 445	7.87%
1.9	Прочие виды деятельности	16 525 772	7.52%	28 875 425	11.89%
1.10	На завершение расчетов	2 512 091	1.14%	3 746 409	1.54%
<b>2</b>	<b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>	<b>18 563 214</b>	<b>8.44%</b>	<b>7 397 236</b>	<b>3.05%</b>
2.1	Индивидуальным предпринимателям	6 740 684	3.07%	3 775 390	1.55%

#### 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	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,909,332	5,551,622
- переоценка (отрицательные разницы)	1,024,181	283,423
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,675,361	38,926,424
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,018,182	38,267,291
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	6
- акции российских компаний	657,718	657,668
- акции компаний-нерезидентов	1,455	1,459
Резервы на возможные потери*	967	950
<b>Итого</b>	<b>43,583,726</b>	<b>44,477,096</b>

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,429,101
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	0
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	6,552,790
Резервы на возможные потери*	23	53
<b>Итого</b>	<b>38,016,159</b>	<b>38,267,238</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

Перечень дочерних компаний Банка с указанием суммы вложений и доли участия по состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2016 г.г. представлены в Разделе 1.

В связи со вступлением в силу изменений п.2.3 Приложения 10 Положения Банка России 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в соответствии с которым 05.11.2014 г. Банк отразил на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, номинированных в иностранной валюте, в рублях по официальному курсу на дату приобретения. Таким образом, изменилась балансовая стоимость акций (долей) по участникам группы - нерезидентам - ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation и ROSINVEST S.A. Переоценка, начисленная по вложениям в дочерние и зависимые компании, номинированным в иностранной валюте была скорректирована в корреспонденции со счетами по учету финансового результата текущего года – в части, принадлежащей 2014 году (584,000 тыс. руб.), и со счетом нераспределенной прибыли – в части, принадлежащей предшествующим отчетным периодам (1,697,853 тыс. руб.). Последнее обстоятельство послужило основанием для соответствующей корректировки при расчете величины денежного потока по строке 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"» Отчета о движении денежных средств за 2014 год.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	4,804,410	5,551,822
- переоценка (отрицательные разницы)	1,017,152	283,423
- переоценка (положительные разницы)	0	0
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	104,922	0
- переоценка (отрицательные разницы)	7,026	0
- переоценка (положительные разницы)	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>4,909,332</b>	<b>5,551,622</b>

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



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

В марте 2014 года был произведен межпортфельный перевод ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения». Повторно Банк осуществил переклассификацию долговых ценных бумаг из категории «имеющихся в наличии для продажи» – в категорию «удерживаемые до погашения»

в декабре 2014 г. в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Общая балансовая стоимость ценных бумаг, переведенных в течение 2014 года из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» составила 80,367,360 тыс. руб. Межпортфельные переводы не отразились на величине финансового результата, но оказали позитивное влияние на капитал в сумме 3,194,819 тыс. руб.

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 80.826 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.438 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.098 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Совокупная стоимость портфеля бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2016 года составляла 99.72 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.764 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.241 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения удерживаемых до погашения бумаг представлены следующим образом:

Эмитент	Дата погашения бумаг	На 1 января 2015 года			На 1 января 2016 года		
		Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный	Балансовая стоимость	Купонный доход	Дисконт начисленный
Министерство финансов РФ	09.06.2016	7,110,786	198,518	11,224	7,110,786	199,875	24,745
Министерство финансов РФ	14.04.2021	9,563,863	142,715	26,182	9,563,863	144,771	57,721
Министерство финансов РФ	20.07.2022	6,216,256	205,248	18,186	6,216,256	206,592	40,098
Министерство финансов РФ	25.01.2023	6,444,731	194,529	42,505	6,444,731	195,840	93,707
Министерство финансов РФ	29.04.2020	18,983,277	140,845	0	22,001,818	182,465	0
Министерство финансов РФ	04.04.2022	3,242,272	35,682	0	4,200,360	46,226	13,730
Министерство финансов РФ	16.09.2023	0	0	0	2,539,270	35,925	926
Министерство финансов РФ	31.03.2030	15,258,661	264,985	0	16,153,743	300,073	0
Кредитная организация	05.06.2024	3,000,000	22,560	0	3,000,000	22,560	0
Кредитная организация	06.06.2024	5,000,000	78,000	0	5,000,000	78,000	0
Кредитная организация	28.07.2025	0	0	0	1,500,000	77,580	0
Кредитная организация	20.10.2025	0	0	0	1,925,000	47,086	
Кредитная организация	23.10.2019	5,000,000	110,600	0	5,000,000	115,600	0
Кредитная организация	22.08.2019	1,469,530	54,755	0	1,469,530	55,196	0
Кредитная организация	30.06.2020	0	0	0	500,000	165	0
Организация-нерезидент	23.05.2016	0	0	0	1,181,754	9,666	0
Организация-нерезидент	26.07.2016	0	0	0	785,640	20,265	0
Организация-нерезидент	20.05.2021	0	0	0	1,124,727	26,452	10,034
<b>Итого</b>		<b>79,289,357</b>	<b>1,438,437</b>	<b>98,098</b>	<b>97,717,657</b>	<b>1,764,340</b>	<b>240,951</b>
<b>Итого по балансу</b>				<b>80,825,893</b>			<b>99,722,949</b>

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2016 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименования показателя	На 1 января 2016 года			На 1 января 2016 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства						
(кроме земли), в т.ч.:	25,390,907	5,499,146	52,817	26,166,197	6,242,959	85,866
- здания и сооружения	20,559,562	2,551,881	52,817	20,148,223	2,906,152	85,866
- мебель, оборудование и прочие основные средства	4,831,345	2,947,265	0	6,017,974	3,336,807	0
Земля	20,216	0	85	18,000	0	23
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	1,480,010	0	0	1,200,000	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	548,449	X	8,365
Нематериальные активы	605,987	310,650	X	723,977	441,358	X
Материальные запасы, в т.ч.:	5,016,732	X	166,643	3,367,232	X	191,150
- запасные части	39,411	X	0	28,799	X	0
- материалы	179,173	X	0	101,190	X	0
- инвентарь и принадлежности	1,370,026	X	0	146,406	X	0
- издания	4,124	X	0	637	X	0
- внеоборотные запасы	3,425,098	X	166,643	3,090,200	X	191,150
<b>ИТОГО</b>	<b>34,212,239</b>	<b>5,809,796</b>	<b>226,190</b>	<b>32,023,855</b>	<b>8,884,317</b>	<b>285,404</b>
<b>ИТОГО</b> (за минусом амортизации и обесценения)	<b>28,177,263</b>			<b>25,064,134</b>		

В режиме СПОД отражены расходы от изменения текущей справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 280,010 тыс. рублей, указанная операция отражена в данной статье публикуемого бухгалтерского баланса.

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 шести 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	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>20,809,820</b>	<b>11,979,081</b>
Требования по получению процентных доходов	9,057,076	8,122,712
Резервы под процентные требования*	5,211,765	4,673,201
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	523,330	652,447
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11,528,394	27,861
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	2,900,000
Расчеты с работниками	15,482	11,769
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,306,378	2,323,174
Резервы на возможные потери*	1,216,032	1,448,377
Незавершенные расчеты	3,332,153	3,183,013
Требования по прочим операциям	1,759,869	2,137,939
Резервы на возможные потери*	1,265,065	1,258,276
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>1,443,625</b>	<b>1,722,383</b>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3,336	910
Расчеты по налогам и сборам	588,554	295,679
Расходы будущих периодов по другим операциям	851,736	1,425,794
<b>Итого</b>	<b>22,253,446</b>	<b>13,701,444</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

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

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

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	651,763	611,127
Средства клиентов по брокерским операциям	7,077,281	1,009,381
Средства кредитных организаций*	191	191
Средства на текущих и расчетных счетах	95,359,896	175,092,401
Срочные депозиты	344,488,843	312,388,338
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Депозиты до востребования	1,060,211	3,582,864
<b>Итого по Балансу</b>	<b>448,637,783</b>	<b>492,683,920</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Счета физических лиц	159,048,493	186,983,003
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,438,130	6,382,415
Финансовый сектор	99,471,723	66,046,517
Производство и машиностроение	40,062,753	50,402,830
Торговля	26,954,137	38,828,884
Сфера услуг	15,408,708	25,030,090
Металлургия	33,500,202	32,973,471
Нефтегазовая промышленность	21,844,798	31,499,048
Недвижимость и строительство	21,857,977	12,924,993
Транспорт	9,142,213	10,311,077
Добыча полезных ископаемых	3,292,155	5,225,750
Телекоммуникации и информационные технологии	2,541,743	3,605,753
Энергетика	2,664,997	6,196,587
Наука, образование и здравоохранение	2,244,179	4,285,225
Пищевая промышленность	1,289,793	10,579,907
Региональные органы власти	3,291,449	118,713
Прочее	582,333	1,288,657
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>448,637,783</b>	<b>492,883,920</b>

#### 4.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	27,374,138	27,691,227
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7,617,961	2,421,677
Гарантийный фонд платежной системы	347,200	410,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	4	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	26,660,480	18,851,380
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1,367,589
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	74,444,387	62,283,825
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	191	191
<b>Итого по Балансу</b>	<b>136,444,361</b>	<b>110,270,911</b>

\*показатели, уменьшающие данную статью.

Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные на счетах по учету прочих привлеченных средств кредитных организаций в сумме 1,367,589 тыс. руб., перенесены в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Объем предоставленных кредитным организациям – резидентам РФ средств, в обеспечение по которым приняты данные бумаги, составил 1,213,069 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату составили 18.3 млрд. рублей. Обеспечением выполнения обязательств Банка по кредитам Банка России является залог активов общей стоимостью 21.124 млрд. рублей, в том числе векселей и прав требования по кредитным договорам.

В соответствии с решением Руководства Банка должен поддерживаться объем потенциального обеспечения в форме кредитов, предоставленных корпоративным заемщикам, на уровне 40 млрд. рублей для обеспечения возможности привлечения кредитов Банка России согласно Положению 312-П. На дату составления отчетности дисконтированная стоимость кредитов, принятых Банком в состав активов согласно Положению 312-П, которые могут быть использованы как обеспечение привлекаемых кредитов Банка России, составляет 40.4 млрд. рублей. На текущий момент данные кредиты не являются обеспечением кредитов Банка России.

#### 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 января 2016 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	1,367,589
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	123,381,740	52,763,681
<b>Итого</b>	<b>123,381,740</b>	<b>54,131,270</b>

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	92,605,035	29,153,603
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	72,863,800	27,361,125
- внебиржевые форвардные контракты	1,830,081	1,469,274
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	2,481,636	133,540
- внебиржевые товарные опционы	15,392,640	188,997
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	33,518	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3,580	667
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	30,778,705	23,810,078
- внебиржевые процентные СВОПы	15,493,236	19,151,511
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	11,902,355	957,636
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	3,381,114	3,500,931
- внебиржевые форвардные контракты	0	0
<b>Итого</b>	<b>123,381,740</b>	<b>52,763,681</b>

#### 4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 и 1 января 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года		На 1 января 2016 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации:		55,074,053		53,492,703
Простые дисконтные векселя		2,775,951		2,998,667
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		9,002		13,026
Процентные векселя	6.1 - 12.05	42,815	7.5 - 17.51	28,860
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		184		5,994
<b>Итого по Балансу</b>		<b>57,892,819</b>		<b>56,518,230</b>

Информация о размещенных за 2014 год и 2015 год до даты составления Годовой отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых											
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
						купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон
БСО-02	480208022728 от 08.11.12	04.04.13	04.04.13	3.000	04.04.16	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01 **					
БСО-03	480209022728 от 08.11.12	11.07.13	01.08.13	1.055	11.01.15	0,01	0,01	0,01 **									
						Погашен 11.01.2015 (фактически 12.01.2015 с учетом сдвигания с выходных дней)											
БСО-07	480224022728 от 01.11.13	20.12.13	20.12.13	1.000	03.07.15	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01 **					
БСО-08	480225022728 от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.890	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01 **
БСО-12	480229022728 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.											
БСО-13	480230022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0,03% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в дату выплаты 40 купона.											
БСО-14	480231022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,02% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в дату выплаты 40 купона.											
БСО-15	480232022728 от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0,01% годовых + Доп. доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп. доход-2 – в дату выплаты 40 купона.											
A7	412022728 от 06.06.13	30.09.14	30.09.14	10.000	07.10.24	10,8	10,8	11,8	11,8	11,6							
БСО-09	480226022728 от 01.11.13	28.02.15	27.02.15	0.650	26.02.17	0,01% годовых + Доп. доход в дату выплаты 8-го фиксированного купона											
A8	413022728 от 06.05.2013г.	22.09.15	22.09.15	10.000	29.09.25	11,8	11,8										

\* 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	На 1 января 2015 года	тыс. руб. На 1 января 2016 года
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>14,356,606</b>	<b>14,477,625</b>
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	8,101,736	8,076,510
Обязательства по уплате процентов и купонов	1,256,207	2,378,502
Расчеты по конверсионным операциям	28	114,681
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	4,342	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1,655,829	672,186
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	578,088	281,797
Обязательства по прочим операциям	2,401,329	1,573,112
Расчеты с дебиторами и кредиторами	359,047	1,380,837
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>1,867,818</b>	<b>552,805</b>
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по налогам и сборам	288,099	281,820
Доходы будущих периодов	28,748	27,831
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	153,763	96,139
Резервы предстоящих расходов	1,397,208	147,015
<b>Итого</b>	<b>16,224,424</b>	<b>15,030,430</b>

#### 4.13. Уставный капитал

В 2015 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 году Банк не осуществлял выпуск опционов. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

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

Безотзывные обязательства Банка по состоянию на отчетную дату составили 889.552 млрд. рублей и представлены следующими инструментами:

- Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе – 9.678 млрд. рублей;
- Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов – 14.637 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" – 153.071 млрд. рублей;
- Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий – 0.517 млрд. рублей;
- Обязательства по производным финансовым инструментам – 691.461 млрд. рублей;
- Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) – 20.188 млрд. рублей.

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, составили на 1 января 2016 г. 98.174 млрд. рублей; условные обязательства некредитного характера – 0.017 млрд. рублей.

### **5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

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

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

За 2015 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также

начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 1.478 млрд. руб. (в т.ч. 0.538 млрд. рублей под процентные требования).  
Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2015 год составила 84.738 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 86.216 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 87.707 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 86.782 млрд. рублей.

В отчетном году на символе «Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» в корреспонденции со счетами формирования резервов отражена операция формирования резервов по прочим требованиям в сумме 1.091 млрд. рублей. На конец отчетного года указанные резервы восстановлены на доходы от восстановления резервов в связи с совершением сделки уступки требований к контрагенту.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2015 год составила 0.739 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 2015 год составила 0.442 млрд. рублей (в т.ч. за счет сформированных резервов – 0.045 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 2015 год составило -0.161 млрд. рублей. (-0.228 млрд. рублей за 2014 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 2015 год составило 0.938 млрд. рублей (3.581 млрд. рублей за 2014 год).

Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2015 год составили -0.33 млрд. рублей (в том числе -0.167 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). За 2014 год по указанным инструментам получена прибыль в сумме 30.78 млрд. рублей (в том числе 31.443 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2015 год составили -1.965 млрд. рублей (в том числе от операций с приобретенными ценными бумагами -1.987 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 0.022 млрд. рублей).

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

Расходы Банка по выбытию имущества за 2015 год составили 2.972 млрд. рублей (за 2014 год - 10.299 млрд. рублей).

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2015 год составили 5.733 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -3.072 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 2015 год составили 10.87 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы



в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 2,62 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2014 год составляли 11,187 млрд. рублей и 2,4 млрд. рублей.

#### **Сведения о прекращенной деятельности**

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2015, как и в предшествующем ему 2014 году, году не принималось.

#### **5.4. Налог на прибыль**

По итогам 2015 года прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,315,553 тыс. рублей, сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней, составила 485,659 тыс. рублей; начисленный отложенный налоговый актив по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам составил 1,800,779 тыс. рублей. Итогом явилось отраженный в отчете о финансовых результатах за 2015 год расход по налогам в сумме 433 тыс. рублей.

В балансе Банка отражены: отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 7,376,915 тыс. рублей, отложенное налоговое обязательство – 3,601,502 тыс. рублей, а также уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 1,209,512 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 составил 3,224,197 тыс. рублей. Итогом явилось отраженное в отчете о финансовых результатах за 2014 год возмещение по налогам в сумме 1,512,355 тыс. рублей.

В 2015 году, 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, начиная с 1 января 2014 года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (6,0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 января 2016 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 01.01.2016 г. составил 8,621,226 тыс. рублей (6,455,660 тыс. рублей на 01.01.2015 г.),

размер рыночного риска – 21,148,441 тыс. рублей (27,365,305 тыс. рублей на 01.01.2015 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 52,757,353 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 925,000 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2015 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 42,852,151 тыс. рублей (в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 1,457,500 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 ни в предшествующем (2014) году, ни в отчетном (2015) году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2015 год составили 6.887 млрд. рублей (2.361 млрд. рублей за предыдущий год).

По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в 2015 году в области управления рисками, 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 01.01.2016 г. выросло по сравнению с началом года. Данный рост обусловлен, прежде всего, снижением величины активов, взвешенных с учетом риска, и увеличением капитала Банка.

На 1 января 2016 года Банк исполнял нормативные документы Банка России о требованиях к нормативам ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 120.7% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности – 175.5% (минимально-допустимое значение – 50.0%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 44.8% (максимально-допустимое значение – 120.0%). Соответствующие показатели на 1 января 2015 года составляли 86.7%, 82.4% и 66.4% соответственно.

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

Показатель финансового рычага на 1 января 2016 г. составил 7.4%, за предыдущий квартал – 7.5%. Указанные незначительные изменения связаны с увеличением (на 1.2 млрд. рублей) величины основного капитала и увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (плюс 25.261 млрд. рублей, в т.ч. увеличением балансовых активов на 9.15 млрд. рублей; уменьшением величины риска по производным финансовым инструментам с учетом поправок – на 0.736 млрд. рублей, увеличением требований по операциям кредитования ценными бумагами на 5.569 млрд. рублей и увеличением величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок на 11.278 млрд. рублей).

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, совпадает с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Алгоритм расчета за первый квартал 2015 года приведен в соответствии 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:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	33,681,986	24,493,695
Средства в Центральном банке РФ	14,361,861	30,250,226
Средства в кредитных организациях	26,832,231	7,080,389
Итого денежные средства и их эквиваленты	74,876,078	61,824,310

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2015 год, составил 10.666 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 72.139 млрд. рублей, проценты уплаченные – 46.13 млрд. рублей; комиссии полученные составили 7.629 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.669 млрд. рублей. Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 2.421 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 составили 6.816 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.967 млрд. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2014 год составил 19.66 млрд. рублей.

### 9. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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

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

- «Инструкцией о бухгалтерском отражении операций по предоставлению (размещению) денежных средств ПАО РОСБАНК юридическим и физическим лицам (кроме банков);»;

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

Выбытие прав требования (в части прав требования к заемщику по первичному договору на размещение денежных средств, ранее приобретенных на основании договора уступки прав требования) отражается в дату уступки прав требования на балансовом счете 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 к заемщику ПАО РОСБАНК отражается в дату уступки прав требования.

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

В течение 2015 года в целях урегулирования проблемной задолженности Банк, являющийся первоначальным кредитором по предоставленным на основании кредитных договоров средствам, совершал сделки по уступке прав требований, возникающих из кредитных договоров, договоров об ипотеке, договоров поручительства по кредитным договорам третьим лицам (кредитной организации, юридическим лицам и физическим лицам). Контрагенты по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Общая сумма уступаемых прав требований к юридическим лицам составила 12.049 млн. долларов США (0.603 млрд. рублей в рублевом эквиваленте) и 11.086 млрд. рублей. Цена продажи составила 2.561 млрд. рублей.

Сумма уступаемых прав требований к физическим лицам составила 9.664 млрд. рублей (в т.ч. 1.8 млн. долларов США - 90.108 тыс. рублей в рублевом эквиваленте). Цена продажи составила 0.634 млрд. рублей (в т.ч. 1.01 млн. долларов США (или 0.050 млрд. рублей)).

Общая сумма восстановленных резервов по переуступленным кредитам, классифицированным Банком в 5-ую категорию качества, составила 18.827 млрд. рублей.

Общая сумма расходов Банка от реализации (уступки) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств за 2015 год составила 18.158 млрд. рублей.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в 2015 году ПАО РОСБАНК разработана и утверждена Советом Директоров Банка «Стратегия управления рисками и капиталом ПАО РОСБАНК», определяющая базовые принципы и положения, в соответствии с которыми Банк формирует Внутренние Процедуры Оценки Достаточности Капитала (ВПОДК), включая организацию системы управления рисками и капиталом (как в обычных, так и в

стрессовых условиях) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении поставленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Результаты выполнения ВПОДК, в частности показатели риск-аппетита и стресс-тестирования, используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании Стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых принятых и потенциальных рисков.

Банк на ежегодной основе пересматривает текущую структуру рисков в рамках реализации ВПОДК при проведении процедуры выявления значимых рисков для определения целевой структуры рисков и формирования соответствующих политик.

Процедура идентификации значимых рисков Банка предполагает составление полного перечня рисков, которым Банк подвержен или может быть подвержен, определение уровня присущих рисков, описание применяемых в Банке методов контроля и управления выявленными рисками (наличие соответствующих политик и процедур управления рисками, ключевых индикаторов риска, методов оценки и ограничения риска, регулярного мониторинга и процесса предоставления отчетности и т.д.), ранжирование/приоритезация рисков и определение остаточного уровня значимых рисков в терминах их влияния и вероятности реализации по результатам рассмотрения и анализа используемых подходов к их управлению и контролю.

Концентрация рисков Банка в значительной степени обусловлена структурой его активов. В соответствии с утвержденной Правлением Банка Политикой определения значимых рисков, Банк признает значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковской книги;
- структурный валютный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- стратегический 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 2015 году ПАО РОСБАНК продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ и 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 Базельского комитета по банковскому надзору;
- 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 и контроль кредитного риска и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск: Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных осуд;
- 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.

Процесс финансирования сегмента предпринимателей реализуется Банком с использованием политики минимизации кредитных рисков в рамках кредитных продуктов данного сегмента. Начиная с первого квартала 2015 года в связи с неблагоприятными изменениями в экономике страны Банком выработаны и продолжают совершенствоваться повышенные требования к финансовому состоянию потенциальных заемщиков, а также к их бизнесу. Действующий порядок рассмотрения кредитных заявок предусматривает проведение подробного анализа финансового состояния субъектов кредитования, условий и структуры кредитных сделок с ними, а также оценку качества предлагаемого обеспечения.

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

На текущий момент важнейшими стратегическими задачами Банка остаются:

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

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

тенденции их дальнейшего роста в силу общего ухудшения экономической ситуации и снижения доходов населения.

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

- совершенствование политики лимитирования, согласно которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками, в зависимости от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования;
- расширение и совершенствование методологии риск-сегментирования клиентской базы; осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей, разрабатываемых согласно единой методологии Группы Сосьете Женераль, их совершенствование, постоянное расширение покрытия скоринговыми картами кредитных продуктов и клиентских сегментов;
- оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска – ужесточение условий и/или ограничение кредитования потенциальных заемщиков, кредитный риск по которым оценивается как «высокий», путем модификации и адаптирования скоринговых моделей, правил и условий кредитования;
- 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 локально с учетом региональной специфики.

На централизованном уровне Банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка на текущий год.

В 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.

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 января 2016 года
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	581,802,081	567,266,078
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	563,863,520	552,983,865
- учтенные векселя	7,798,251	2,997,671
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2,014	1,880
- требования по сделкам по приобретению права требования	2,797,380	2,001,155
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	1,342,347	523,552
- прочая приравненная к ссудной задолженность	5,898,549	8,757,955
процентные требования и требования по получению комиссий	12,204,723	11,804,997
средства, размещенные на корреспондентских счетах	40,766,375	9,367,042
прочие активы, всего, в том числе:	81,935,341	101,037,678
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	79,857,703	98,453,202
<b>Итого активов</b>	<b>716,708,500</b>	<b>689,475,795</b>

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



## Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.15	100.0	47.8	40.3	2.6	1.4	7.9
в том числе:	01.01.16	100.0	57.6	29.9	2.6	0.8	9.1
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.15	100.0	47.1	41.4	2.6	1.5	7.4
	01.01.16	100.0	56.7	30.6	2.7	0.8	9.2
- учтенные векселя	01.01.15	100.0	66.3	0.0	0.0	0.0	31.7
	01.01.16	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- 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
	01.01.16	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
	01.01.16	100.0	62.9	13.3	1.4	0.3	22.1
- 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
	01.01.16	100.0	22.0	0.0	0.0	0.0	78.0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.15	100.0	99.5	0.1	0.3	0.0	0.1
	01.01.16	100.0	99.7	0.0	0.1	0.0	0.2
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.15	100.0	28.1	12.9	2.8	1.5	54.7
	01.01.16	100.0	34.2	9.6	2.6	1.3	52.3
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.16	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:	01.01.16	100.0	98.0	0.0	0.0	0.0	2.0
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.15	100.0	99.4	0.0	0.0	0.0	0.6
	01.01.16	100.0	99.3	0.3	0.0	0.0	0.7
<b>Итого активов</b>	<b>01.01.15</b>	<b>100.0</b>	<b>66.2</b>	<b>32.9</b>	<b>2.1</b>	<b>1.3</b>	<b>7.5</b>
	<b>01.01.16</b>	<b>100.0</b>	<b>83.7</b>	<b>24.7</b>	<b>2.2</b>	<b>0.7</b>	<b>8.7</b>

\* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2016 года большую часть кредитного портфеля (87.5%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (88.4%). На 1 января 2015 года задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 88.1% кредитного портфеля, доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества составляла 89.1% в общем объеме активов Банка.

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2016 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 58.157 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 49.906 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2015 года 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 2015 году составила 98.73 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 100.96 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 84.74 млрд. руб. и 86.22 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. В 2015 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В этих целях в течение года проводились следующие мероприятия:

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,021 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 34.922 (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.002 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 34.920 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 253.958 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 130.716 млрд. руб.;
- имущество – 0.298 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 89.492 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 25.373 млрд. руб.;
- оборудование – 5.202 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.071 млрд. руб.;
- товары в обороте – 2.806 млрд. руб.

Данная информация раскрывает полную стоимость принятого обеспечения, то есть в случае если сумма обеспечения превышает задолженность на отчетную дату, раскрывается полная стоимость отраженного в бухгалтерском учете обеспечения.

Оценка стоимости гарантий и 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 января 2016 года объем просроченных активов составлял 45,906,102 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 38,922,053 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,331,316 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,652,733 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 668,843 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года сформированы резервы в объеме 44,226,747 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 37,561,427 тыс. рублей;

- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,012,793 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,652,527 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 668,843 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.

Удельный вес ссуд с просроченными платежами в общем объеме активов Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составил 6.58% (в т.ч. ссуды с просроченными платежами юридических лиц – 2.21%; ссуды с просроченными платежами физических лиц – 4.37%).

При этом по состоянию на 1 января 2016 года удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, подлежащих резервированию в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П составил 6.66% против 6.22% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами увеличилось за отчетный год с 90.5% до 96.3%, при этом в общем объеме просроченных активов доля просроченных до 30 дней активов увеличилась с 5.86% до 8.82%; доля просроченных свыше 30 дней активов сократилась с 94.14% до 91.18%.

Ниже приводятся сведения о длительности просроченных платежей по отдельным видам активов и суммам сформированных резервов по просроченным активам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

		тыс. руб.					
Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью:				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Осудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.16	38,922,053	1,498,862	2,068,860	3,672,084	31,882,867	37,561,427
	01.01.15	37,259,100	1,588,936	4,081,902	2,523,298	29,073,964	33,590,744
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.16	16,366,910	231,041	190,847	235,064	15,729,938	16,178,440
	01.01.15	19,606,385	248,528	2,579,237	661,782	16,216,840	17,101,694
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.16	21,695,044	1,264,992	1,867,748	3,019,511	15,552,793	20,552,628
	01.01.15	14,325,982	1,329,460	1,467,594	1,940,121	9,588,787	13,174,184
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.16	1,880	0	0	0	1,880	1,880
	01.01.15	2,014	0	0	0	2,014	2,014
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.16	430,113	6,839	10,085	15,183	398,056	420,373
	01.01.15	408,553	16,110	15,071	21,395	355,977	396,706
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.16	408,106	5,790	0	402,316	0	408,106
	01.01.15	649,690	5,820	0	0	644,070	649,690
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.16	0	0	0	0	0	0
	01.01.15	2,286,276	0	0	0	2,286,276	2,286,276
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.16	5,331,316	2,489,863	106,001	218,209	2,519,443	5,012,793
	01.01.15	5,701,682	1,768,805	205,953	51,094	3,675,830	5,364,324
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.16	1,652,733	59,908	94,228	62,827	1,436,070	1,652,527
	01.01.15	1,840,489	411,423	75,860	38,230	1,114,936	1,235,972
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.16	668,843	0	0	0	668,843	668,843
	01.01.15	516,282	0	0	0	516,282	516,282
Итого просроченных активов	01.01.16	45,906,102	4,047,933	2,268,869	3,951,100	35,638,180	44,228,747
	01.01.15	44,801,261	3,780,164	4,343,735	2,612,622	33,864,730	40,211,040

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

По возможности, Банк стремится реструктурировать судды, 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 судд, 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 судд, предоставленных субъектам малого и микро-бизнеса, составлял 0.079 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных судд – 0.066 млрд. рублей), сумма сформированных под указанную задолженность резервов составляла 0.064 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные судды – 0.035 млрд. рублей). Портфель реструктурированных судд корпоративных клиентов составлял 7.789 млрд. рублей (в т.ч. пролонгированных судд – 6.2 млрд. рублей). Под указанный портфель были сформированы резервы в сумме 6.028 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные судды – 4.695 млрд. рублей).

На 01.01.2016 г. объем реструктурированных судд физических лиц составил 7.979 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами – 4.857 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных судд корпоративных клиентов (включая судды, предоставленные клиентам малого и микро-бизнеса) на отчетную дату составил 9.041 млрд. рублей, (в т.ч. пролонгированных судд – 7.314 млрд. рублей), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 7.321 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные судды – 5.756 млрд. рублей).

## Риск концентрации

Как уже отмечалось, в отчетном году более выраженной оказалась концентрация активов Банка в России, при том, что соотношение между обязательствами Банка внутри страны и за рубежом не претерпели в отчетном году сколько-нибудь заметных изменений.

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 «Société Generale».

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

Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 годов дают следующие данные:

### Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2015					На 01.01.2016				
	На 01.01.15,	По Российской Федерации	По группе развивающихся стран	В т.ч. Франция	Прочие страны	На 01.01.16,	По Российской Федерации	По группе развивающихся стран	В т.ч. Франция	Прочие страны
	ВСЕГО					ВСЕГО				
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства	3.59%	3.59%	0.00%	0.00%	0.00%	2.84%	2.84%	0.00%	0.00%	0.00%
Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.07%	2.07%	0.00%	0.00%	0.00%	3.94%	3.94%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе:										
обязательные резервы	0.54%	0.64%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	2.85%	0.76%	1.83%	0.67%	0.28%	0.83%	0.31%	0.61%	0.07%	0.01%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16.83%	8.11%	8.52%	3.34%	0.00%	6.75%	2.36%	4.38%	4.08%	0.01%
Чистая ссудная задолженность	56.32%	49.78%	6.46%	3.93%	0.07%	63.54%	55.71%	7.59%	1.69%	0.24%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.83%	4.50%	0.13%	0.00%	0.00%	5.16%	5.02%	0.14%	0.00%	0.00%
в том числе:										
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.04%	3.91%	0.13%	0.00%	0.00%	4.44%	4.30%	0.14%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.59%	8.59%	0.00%	0.00%	0.00%	11.58%	11.21%	0.37%	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%
Отложенный налоговый актив	0.77%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.86%	0.86%	0.00%	0.00%	0.00%

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.99%	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	2.91%	2.91%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	2.36%	2.35%	0.01%	0.00%	0.00%	1.89%	1.56%	0.02%	0.00%	0.01%
<b>Всего активов</b>	<b>100.00%</b>	<b>81.72%</b>	<b>17.96%</b>	<b>12.84%</b>	<b>0.33%</b>	<b>100.00%</b>	<b>86.72%</b>	<b>13.01%</b>	<b>6.74%</b>	<b>0.27%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	4.87%	4.87%	0.00%	0.00%	0.00%	2.44%	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%
Средств кредитных организаций	16.46%	6.56%	9.61%	8.14%	0.28%	14.66%	6.06%	8.57%	8.15%	0.04%
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	54.10%	49.40%	4.40%	0.33%	0.30%	65.67%	62.50%	2.84%	0.52%	0.43%
в том числе:										
вклады физических лиц	20.13%	19.50%	0.38%	0.27%	0.00%	28.20%	25.39%	0.55%	0.36%	0.26%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.88%	4.42%	10.46%	10.35%	0.00%	7.20%	3.41%	3.78%	3.73%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	6.98%	6.98%	0.00%	0.00%	0.00%	7.52%	7.52%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.48%	0.48%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	1.96%	1.74%	0.22%	0.06%	0.00%	2.00%	1.82%	0.18%	0.09%	0.00%
Резервы на возможные потери по усложненным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Всего обязательств</b>	<b>100.00%</b>	<b>74.72%</b>	<b>24.89%</b>	<b>18.87%</b>	<b>0.58%</b>	<b>100.00%</b>	<b>84.35%</b>	<b>13.18%</b>	<b>12.508%</b>	<b>0.47%</b>

## 10.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и методов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка.

По состоянию на 01.01.2016 г. оценка процентного риска (включая общий и специальный) в соответствии с инструкцией 387-П составляет 1.23 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.853 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.374 млрд. рублей). Соответствующие показатели за 2014 год составляли 1.791 млрд. рублей (в т.ч. общего процентного риска – 0.832 млрд. рублей, специального процентного риска – 0.959 млрд. рублей).

Оценка совокупного рыночного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка, составила 21.148 млрд. рублей, за 2014 год – 27.365 млрд. рублей.

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

Для минимизации валютного риска Банк использует лимиты открытой валютной позиции и контролирует использование лимитов на ежедневной основе. Использование лимитов рассчитывается по всем продуктам, подверженным рыночному риску.

По результатам рассмотренных Банком стрессовых курсов валют влияние рыночного риска на нормативы достаточности капитала Банка составит 24.8 млрд. рублей против 21.1 млрд. рублей на 01.01.2016 г. (в т.ч. возможно увеличение валютного риска с 4.4 млрд. рублей до 6.4 млрд. рублей).

### **10.3. Процентный риск банковской книги**

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

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

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

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

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

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

Контроль и управление процентным риском банковской книги осуществляют следующие коллегиальные органы и подразделения:

Правление утверждает параметры аппетита к риску, а также принципы управления процентным риском.

Комитет по управления активами и пассивами (КУАП) осуществляет общий контроль и управление процентным риском банковской книги как на уровне группы РОСБАНК, так и Банка отдельно; утверждает принципы установления и значения лимитов процентного риска; утверждает нормативные документы, касающиеся управления процентным риском; осуществляет контроль за уровнем процентного риска; утверждает план мероприятий для корректировки структуры баланса при достижении пороговых значений.

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

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

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента на отчетную дату по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составили:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 400 базисных пунктов	-1,587,096.67	9,213.56	-149,722.10	73,266.72
- 400 базисных пунктов	1,587,096.67	-9,213.56	149,722.10	-73,266.72

Риск изменения в значимых валютах составил следующие величины:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Рубли + 400 базисных пунктов	-2,053,192.48	-686,491.74	-302,624.65	179,563.50
РФ - 400 базисных пунктов	2,053,192.48	686,491.74	302,624.65	-179,563.50
Доллары + 400 базисных пунктов	922,585.88	-724,454.02	126,258.68	-76,027.64
США - 400 базисных пунктов	-922,585.88	724,454.02	-126,258.68	76,027.64
ЕВРО + 400 базисных пунктов	-461,423.87	-28,748.72	28,643.88	-30,269.14
- 400 базисных пунктов	461,423.87	28,748.72	-28,643.88	30,269.14

#### 10.4. Операционный риск

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



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

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. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

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 в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций: оповещение о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоление кризисной ситуации, принятие управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к функционированию в нормальных условиях. Определяются критичные виды деятельности, ресурсы, необходимые для их

восстановления, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

Общая 12,5-кратная величина операционного риска, включенная в расчет нормативов достаточности капитала Банка составляет на отчетную дату 107.766 млрд. рублей, на начало года - 80.696 млрд. рублей. Минимально – необходимое требование к капиталу для поддержания текущего уровня операционных рисков составило 8.621 млрд. рублей на 1 января 2016 года (6,455 млрд. рублей – на 1 января 2015 года).

#### **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.

#### **10.5. Риск ликвидности**

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

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Основными элементами системы оценки и управления риском ликвидности являются следующие риск-параметры: величина прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ; величина разрывов ликвидности и кумулятивных разрывов ликвидности (данные показатели представляют собой аналог рекомендуемых ЦБ РФ коэффициентов дефицита/избытка ликвидности); значение краткосрочного стресс-теста ликвидности.

Регулирование рисков в отношении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, движения денежных средств осуществляется Департаментом казначейства и управления активами и пассивами (далее – «ДКУАП»). Принятие стратегических

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

Политика по управлению ликвидностью в части анализа структуры собственных требований и обязательств предполагает применение консервативного подхода. ДКУАП оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. GAP-анализ включает анализ абсолютных значений разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения учитываются в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. ДКУАП еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются Руководству Банка и представляются на КУАП. Ежемесячно составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами Группы.

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

Одним из основных инструментов управления текущей и долгосрочной ликвидностью Банка является прогноз обязательных нормативов ликвидности. Расчет прогнозных значений осуществляется на основании еженедельного анализа эволюции объемов и сроков новых кредитов и депозитов в разрезе основных бизнес направлений деятельности Банка и анализа объемов и сроков потенциальных сделок на горизонте прогнозирования. Банк еженедельно осуществляет расчет прогнозов обязательных нормативов и контроль выполнения установленных пороговых значений.

В процессе оперативного прогноза обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, ДКУАП осуществляет сопоставление прогнозных и фактических значений нормативов, выявляя причины несоответствий и определяя основные факторы, оказывающие наиболее сильное влияние на значения нормативов. В случае необходимости, ДКУАП вносит соответствующие изменения в методы анализа и прогноза обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

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

В целях расчета стресс-теста используются два сценария кризиса ликвидности: специфический сценарий – возникновение дефицита ликвидности Банка вследствие снижения кредитного рейтинга или возросшего репутационного риска; системный сценарий – следствие негативных изменений в рыночной конъюнктуре, снижения ликвидности банковской системы, а также снижение потребительского доверия к банковской системе. Стресс-тест рассчитывается на горизонте стресс-тестирования.

Раннее обнаружение системного и специфического кризисов осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов.

Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. С целью раннего обнаружения используются три количественных индикатора: разрыв ликвидности на сроках до 1 года; стресс-тест на установленном горизонте выживания и прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторных нормативов ликвидности на горизонте 3 месяца.

Качественные факторы отражают восприятие Банка как партнера его клиентами и контрагентами. Стабильность Банка, как системообразующего предприятия, критична для финансовой системы, и, в то же время, дестабилизация финансовой системы оказывает негативное влияние на Банк. Кроме количественных факторов рассматриваются качественные факторы, такие как либо снижение долгосрочного рейтинга Банка, либо негативные изменения в рыночной конъюнктуре, выражающиеся в снижении стоимости ликвидных активов и сужение ликвидности финансовой системы.

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

Банк осуществляет управление риском ликвидности путем анализа срочной структуры денежных потоков и контроля исполнения лимитов на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности. В Банке установлены лимиты на индивидуальные и кумулятивные разрывы ликвидности, пороговые значения, приближение к которым является предупреждающим индикатором и предполагает реализацию мероприятий по восстановлению необходимого уровня ликвидности согласно Плану восстановления ликвидности в случае возникновения кризисной ситуации, а также действуют обязательные нормативы Центрального банка Российской Федерации. Анализ разрывов ликвидности Банка производится агрегировано по всем валютам и по каждой валюте в отдельности. Положительные значения разрыва ликвидности свидетельствуют об избытке ликвидности Банка, отрицательные значения – о дефиците ликвидности Банка.

Для управления риском мгновенной ликвидности и управления платежной позицией Банк использует набор финансовых индикаторов: фактических (в частности, текущая платежная позиция по счетам Нostro); статистических (в частности, средний объем поступлений средств на счет Банка, открытый в Банке России, в день) и прогнозных (в частности, уровень процентных ставок на рынке). Данная информация в сводном виде содержится в справке, еженедельно направляемой в Цетральный Банк.

Для управления риском текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует прогноз обязательных нормативов ликвидности. Расчет прогнозных значений осуществляется на основании анализа эволюции объемов и сроков новых кредитов и депозитов в разрезе основных бизнес направлений деятельности Банка. Банк еженедельно осуществляет расчет прогнозов обязательных нормативов и контроль выполнения установленных пороговых значений.

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

В целях расчета стресс-теста используются два сценария кризиса ликвидности: специфический сценарий – возникновение дефицита ликвидности Банка вследствие снижения кредитного рейтинга или возросшего репутационного риска; системный сценарий – следствие негативных изменений в рыночной конъюнктуре, снижения ликвидности банковской системы, а также снижение потребительского доверия к банковской системе. Расчет, оценка, подготовка рекомендаций и аналитической информации для принятия управленческих решений проводит Департамент казначейства и управления активами и пассивами не реже двух раз в месяц. Пороговые

значения оценочных показателей устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами, их пересмотр осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В течение 2015 года стабильно поддерживался достаточный размер высоколиквидных и ликвидных активов, вследствие чего обязательные нормативы ликвидности выполнялись ежедневно. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2016 г. составило 120.7%, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 175.5%, что значительно выше установленных ЦБ РФ границ (min 15% и min 50% соответственно). Основной объем в структуре высоколиквидных и ликвидных активов приходится на денежные средства, вложения в ценные бумаги, а также предоставленные межбанковские кредиты, в обязательствах преобладают средства на расчетных и текущих счетах клиентов.

Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2016 г. составило 44.8%, что свидетельствует о наличии избытка соответствующей ликвидности в рамках установленных ЦБ РФ границ (max 120%). Основной объем в структуре требований приходится на предоставленные кредиты, в обязательствах преобладают стабильные краткосрочные средства на текущих и депозитных счетах клиентов, а также долгосрочные средства на депозитных счетах.

#### **10.6. Стратегический риск**

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

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка 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.

Для реализации стратегии развития создана программа трансформации Банка. Промежуточные результаты реализации стратегии на регулярной основе представляются Правлению Банка и Управляющему комитету, в состав которого входят представители Акционера.

Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке Руководства.

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

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

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

## Обслуживание физических лиц

В отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 17.89%

(196.81 млрд. рублей на 1 января 2016 года против 166.94 млрд. рублей на 1 января 2015 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 января 2015 г. составил 43.25 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 153.56 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 2579 устройства, системы «Интернет-Банк», «РОСБАНК Онлайн» и «Телефонный Банк». С помощью систем дистанционного обслуживания клиенты Банка имеют возможность снимать и вносить на свой счет наличные, получать информацию о доступных средствах на счете, открывать новые и управлять действующими вкладами, погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги.

В рамках развития расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка в 2015 году была произведена значительная оптимизация и обновление продуктового предложения для клиентов Банка – физических лиц в части пакетов банковских услуг и банковских карт: внедрены банковские карты с программой лояльности iGlobe/Travel Miles всех категорий; введена авансовая схема взимания комиссии за обслуживание счетов в рамках пакетов услуг; внедрены специальные условия обслуживания пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в Банк на условиях индивидуального зарплатного проекта.

В целях привлечения новых клиентов – физических лиц в октябре 2015 года запущено сезонное предложение Банка – пакет банковских услуг «СВЕРХКАРТА» на базе банковских карт категории VISA GOLD с опцией начисления Cash-back.

В декабре 2015 года стартовали продажи пакета банковских услуг «Премияльный» на базе банковских карт категории Visa Signature/MasterCard Black Edition, направленного на удержание и привлечение в Банк состоятельных клиентов; а также запущена обновленная линейка пакетов услуг для клиентов, привлекаемых в рамках зарплатных проектов, на базе пакетов услуг «Классический», «Золотой», «Премияльный».

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

Текущая экономическая ситуация, в рамках которой снизился спрос на кредиты, привела к снижению кредитного портфеля физических лиц, который по итогам 2015 года составил 182.628 млрд. рублей.

Учитывая текущую конъюнктуру рынка, а также стратегию группы Societe Generale в 2015 году ипотечное кредитование и автокредитование через дилерский канал продаж переданы в специализированные банки группы АО «ДельтаКредит» и ООО «РУСФИНАНС Банк».

В то же время, в целях стимулирования продаж розничных кредитов была запущена процедура кредитования в рамках предодобренных предложений, которая предполагает упрощенный процесс кредитования. В целях минимизации кредитных рисков был пересмотрен подход к кредитованию различных категорий клиентов, большее внимание обращено на кредитование лояльных к Банку клиентов, а также сотрудников финансово-стабильных компаний.

В 2015 году в рамках потребительского кредитования в Банке была продолжена реализация программы нецелевого кредитования.

Сегодня в Банке обслуживается более 1 500 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах на конец 2015 года превысил 70 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 денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- страховые, инкассационные, эквайринговые и процессинговые услуги с использованием возможностей деловых партнеров Банка.

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

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

#### **Развитие клиентской базы**

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

- энергетика;
- черная металлургия;
- цветная металлургия;
- нефтегазовая отрасль;
- пищевая промышленность;
- страховые компании;
- транспортный комплекс;
- 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 обслуживающимся в Банке.

#### **Кредиты корпоративным клиентам**

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, 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 – 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**

В 2015 году Банк продолжил развитие направления по обслуживанию клиентов малого и микро бизнеса, к которому относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, занимающиеся частной практикой, в том числе адвокаты и нотариусы, с годовой выручкой по официальной отчетности до 400 млн. рублей включительно.

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

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

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

Для клиентов малого и микро-бизнеса в Банке разработан отдельный продуктовый ряд кредитных и некредитных продуктов, четко формализованных по своим параметрам, вследствие чего их предоставление оптимизировано по времени и трудовым затратам. По итогам 2015 года активных клиентов данного сегмента насчитывается более 82 тысяч.

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

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

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

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

Основные некредитные продукты и услуги включают:

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

Несмотря на непростую ситуацию в экономике РФ и снижение кредитного портфеля в начале года, последовательно проводимая Банком политика по увеличению объемов поддержки клиентов малого бизнеса и снижению процентных ставок по кредитам в данном сегменте, позволила во втором полугодии переломить негативный тренд и возобновить рост объемов кредитования.

Сбалансированный подход в привлечении средств клиентов МСБ на депозитные продукты позволил увеличить объемы портфеля на 35%.

Для повышения привлекательности некредитных продуктов и услуг в течение 2015 года Банком проведены специальные программы и акции:

- «Надежный партнер» для привлечения новых клиентов банков;
- Специальные предложения для клиентов банков, находящихся в стадии санации или лишенных лицензии;
- Специальные условия обслуживания для клиентов – участников внешнеэкономической деятельности;
- Специальные условия обслуживания для клиентов – нотариусов.

#### **Операции на финансовых рынках**

В 2015 году ПАО РОСБАНК активно 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 2016 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 6 млрд. евро.

Информация о требованиях и обязательствах в разрезе операционных сегментов на 01.01.2016 г. приводится в следующей таблице:

Наименование статьи	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Дейтельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	тыс. руб.	
				Прочее	Итого по балансу
Денежные средства	-	-	37,330,815	24,499,695	61,824,310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,073,730	-	41,084,623	-	58,158,353
Чистая ссудная задолженность	255,189,585	151,039,804	140,135,351	-	547,244,740
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,551,622	38,925,474	44,477,096
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	99,722,949	-	99,722,949
Прочие активы	3,411,534	1,403,032	7,164,495	1,722,383	13,701,444
Средства кредитных организаций	-	-	110,270,911	-	110,270,911
Средства клиентов (некредитных организаций)	295,868,924	196,814,895	-	-	492,683,820
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,965,772	-	30,165,498	-	54,131,270
Выпущенные долговые обязательства	-	-	56,518,230	-	56,518,230
Прочие обязательства	6,336,931	4,519,598	3,715,235	466,666	15,030,430
Итого по сегментам (активы за минусом обязательств)	-50,518,778	- 47,891,758	130,318,781	64,684,886	96,494,131

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2014 и 2015 годы приведены ниже:

Номер строки	Наименование статьи	За 2014 год			За 2016 год		
		Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22,104,278	39,258,274	10,921,048	22,980,888	33,693,766	14,908,315
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	5,405,111	0	0	7,719,488
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	22,104,278	39,258,274	0	22,980,847	33,693,766	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	341	0	7,186,817
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11,780,892	6,852,686	12,510,375	18,306,702	11,262,850	17,528,401
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	8,558,972	0	0	11,618,554
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,347,806	6,852,686	0	18,043,369	11,262,850	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	443,086	0	3,851,403	263,333	0	5,909,847
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10,313,386	32,405,588	-1,589,327	4,674,286	22,430,916	-2,622,086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	30,779,771	0	0	-330,081
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-1,082,062			-1,665,094
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2,361,475	500,920	0	6,386,196
12	Комиссионные доходы	5,894,249	2,199,149	393,868	5,663,827	2,050,258	482,146
13	Комиссионные расходы	1,368,037	578,514	1,020,763	1,126,416	763,239	779,912

## 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 января 2016 годов 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 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	33,681,986	0	24,493,695
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	19,470,933	0	33,947,826
2.1	Обязательные резервы	0	5,109,072	0	3,697,600
3	Средства в кредитных организациях	8,544,847	26,832,231	829,298	7,080,389
3.1	Средства в кредитных организациях Акционеры	8,544,847	5,382,084	829,298	844,052

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
	Участники Группы	3,162,763		185,236	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,897,022	147,183,011	37,673,269	56,158,353
	Аktionеры	78,478,656		35,157,514	
	Участники Группы	420,366		2,515,755	
5	Чистая ссудная задолженность	68,245,793	530,218,846	92,864,446	547,244,740
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	72,377,465		94,069,300	
	Аktionеры	36,838,038		13,483,300	
	Участники Группы	35,488,176		80,586,000	
	Ключевой управленческий персонал	51,261		0	
5.2	Резервы на возможные потери	4,131,872		1,204,584	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,710,775	43,583,726	38,923,855	44,477,096
6.а	Участники Группы	38,710,798		38,267,291	
6.б	Резервы на возможные потери	23		53	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,016,182	38,016,159	38,267,291	38,267,238
	Участники Группы	38,016,182		38,267,291	
	Резервы на возможные потери	23		53	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29,470,889	80,825,893	18,790,716	99,722,949
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29,470,889		18,790,716	
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1,958,839		27,798
9	Отложенный налоговый актив		7,230,751		7,376,915
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	28,177,253	0	25,054,134
11	Прочие активы	4,098,693	22,253,448	3,964,185	13,701,444
11.1	Прочие активы	4,632,812		4,876,076	
	Аktionеры	24,708		6,478	
	Участники Группы	4,608,104		4,868,598	
11.2	Резервы на возможные потери	534,119		910,891	
12	<b>Всего активов</b>	<b>227,868,019</b>	<b>941,416,715</b>	<b>193,045,759</b>	<b>861,285,339</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	40,400,000	0	18,300,000
14	Средства кредитных организаций	89,930,984	136,444,361	73,158,015	110,270,911
	Аktionеры	63,005,063		55,970,916	
	Участники Группы	26,926,921		17,187,099	
14.1	Субординированные кредиты (депозиты)	44,744,651		56,475,593	
	Аktionеры	40,159,591		50,535,653	
	Участники Группы	4,585,060		5,939,940	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,357,113	448,637,783	5,315,605	492,683,920
	Участники Группы	1,031,520		3,115,157	
	Ключевой управленческий персонал	325,693		0	
15.1	Выплаты физическим лицам	325,693	166,942,633	0	196,814,986
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,846,416	123,381,740	28,051,988	54,131,270
	Аktionеры	85,846,416		28,051,988	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	57,892,819	0	56,518,230
18	Отложенное налоговое обязательство	0	5,144,023		3,601,602
19	Прочие обязательства	533,100	16,224,424	799,761	15,030,430
	Аktionеры	452,339		656,743	
	Участники Группы	80,761		143,018	
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	1,091,078	0	966,722
	Аktionеры			0	
	Участники Группы	3		0	
21	<b>Всего обязательств</b>	<b>177,687,816</b>	<b>829,216,228</b>	<b>107,325,369</b>	<b>751,502,985</b>

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2016	Итого по балансу на 01.01.2016
22	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Безотзывные обязательства	812,478,010	1,434,676,658	414,389,313	889,551,623
	Аktionеры	796,151,134		401,840,934	
	Участники Группы	16,321,093		12,549,379	
	Ключевой управленческий персонал	5,783		0	
23	Гарантии выданные.	1,029,280	98,543,308	2,032,478	98,174,034
	Аktionеры	825,589		2,015,117	
	Участники Группы	203,691		17,361	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	

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

Номер п/п	Наименование статьи	За 2014 год	Итого по Банку за 2014 год	За 2015 год	Итого по Банку за 2016 год
1	Процентные доходы, всего,	5,144,283	72,283,600	8,651,910	71,581,069
	в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,469,379	5,405,111	5,707,262	7,719,498
	Аktionеры	257,827		2,903,380	
	Участники Группы	2,211,552		2,803,882	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1,815,548	61,362,552	1,604,402	56,674,413
	Участники Группы	1,809,270		1,604,402	
	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	1,340,146	7,187,159
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	859,256		1,340,146	
2	Процентные расходы, всего,	4,580,357	31,153,953	6,069,933	47,097,953
	в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,550,000	8,558,972	6,008,547	11,618,554
	Аktionеры	3,330,721		3,279,284	
	Участники Группы	1,219,279		2,729,263	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30,357	18,200,492	61,386	29,306,219
	Участники Группы	9,410		61,386	
	Ключевой управленческий персонал	20,947		0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,394,469	0	6,173,180
	Аktionеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	563,926	41,129,647	2,581,977	24,483,116
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	607,757	924,525	485,918	1,478,483
	в том числе:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-133,992	-337,715	-713,221	538,067
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1,171,683	42,054,172	3,087,795	25,961,599

Номер п/п	Наименование статьи	За 2014 год	Итого по Банку за 2014 год	За 2015 год	Итого по Банку за 2015 год
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Акционеры Участники Группы	-2,139,787  -2,058,703 -80,084	30,779,771	26,899  -5,967 32,866	-330,061
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1,082,062	0	-1,965,094
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой Акционеры Участники Группы	-3,497,261  -3,590,474 93,213	-8,145,915	8,719,047  6,540,291 178,756	5,733,182
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 17,902,270	0	-3,071,422
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц Участники Группы	2,361,474  2,361,474	2,361,475	6,383,613  6,383,613	6,887,116
12	Коммиссионные доходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	1,293,357 45,361 1,244,071 3,925	8,287,066	880,947 17,377 863,570 0	8,196,031
13	Коммиссионные расходы Акционеры Участники Группы	35,683 31,299 4,384	2,967,314	143,875 31,374 112,601	2,668,567
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-23	-227,651	-30	-160,725
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2,251,620	3,580,748	1,514	938,303
17	Прочие операционные доходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	666,811 651,817 14,994 0	3,243,099	11,449 1,940 9,609 0	5,165,740
18	Чистые доходы (расходы)	2,072,091	59,981,119	16,947,259	44,686,102
19	Операционные расходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	642,238 172 204,224 437,843	54,107,990	741,404 81,270 260,553 399,581	47,752,652
20	Прибыль до налогообложения	1,429,852	5,873,129	16,205,855	-3,066,550
21	Возмещение (расход) по налогам	0	-1,512,355	0	433
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,429,852	7,385,484	16,205,855	-3,066,983

Операции, проведенные в 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.

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

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

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 1,018,09 млн. рублей (за 2014 год – 690,694 млн. рублей). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме краткосрочных вознаграждений – 9,46%.
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и за 2014 год – 0,000 млн. рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты – 144,53 млн. рублей (отложенная часть премии за 2015 год). Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 92,16%. За 2014 год общая сумма указанных выплат составила 109,348 млн. рублей;
- выходные пособия – 23,272 млн. рублей. Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений этого вида – 7,02%. За 2014 год общая сумма указанных выплат составила 47,312 млн. рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2016 года составляла 12 370 человек, в том числе основного управленческого персонала – 143 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2015 года составляли 14 238 человек и 139 человек.

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин

Главный бухгалтер

М.В. Садовая

9 марта 2016 года





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 20 листов.

