

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 1-ое полугодие 2014 года

### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Мажоритарным акционером ОАО АКБ «РОСБАНК» является одна из крупнейших в Европе финансовая группа Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года ею контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ОАО АКБ «РОСБАНК» Банк вошел в состав этой группы. В 2013 г. Группа Сосьете Женераль заявила об увеличении своей доли в уставном капитале Банка до 92,3956%. В апреле 2014 года Группа Сосьете Женераль объявила о приобретении у Группы Интеррос еще 7% акций Банка и, соответственно, об увеличении своей доли в его акционерном капитале до 99,3956%.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка не изменилось, и на 1 июля 2014 года, как и на начало года, Банк обладал региональной сетью, состоящей из 14 филиалов. В Книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка: Восточно-Сибирский, Дальневосточный, Западно-Сибирский, Казанский, Липецкий, Московский, Приволжский, Северо-Западный, Ставропольский, Уфимский, Уральский, в г. Краснодар, Южный и Ярославский.

На отчетную дату Банк имел 611 (против 620 на начало года) точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами, выдана Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05721-100000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05724-010000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05727-001000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 177-05729-000100, бессрочная;
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 22-000-0-00029, бессрочная;
- Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 1245, бессрочная.

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

- на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 0009090, бессрочная;
- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0069377, Регистрационный номер 4636, сроком до 23.04.2017 г.

ОАО АКБ «РОСБАНК» имеет следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный</i>	Baa3
	<i>Краткосрочный</i>	Prime-3
	<i>Финансовой устойчивости</i>	D
	<i>Национальный</i>	Aaa.ru
	<i>Прогноз</i>	Stable
Fitch Ratings	<i>Долгосрочный</i>	BBB+
	<i>Краткосрочный</i>	F2
	<i>Поддержки</i>	2
	<i>Финансовой устойчивости</i>	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Negative

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.

ОАО АКБ «РОСБАНК» остается головной кредитной организацией банковской группы.

Помимо него в нее включены: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; ROSINVEST S.A.; ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; ООО «Трапезная»; Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»; Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»; Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (открытое акционерное общество); Общество с ограниченной ответственностью «РБ Секьюритиз»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-ЦЕНТР»; Общество с ограниченной ответственностью «ИНКАХРАН-СЕРВИС»; Общество с ограниченной ответственностью «РБС-авто»; Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество); Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «ДельтаКредит»; Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «Столичный Экспресс»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Red end Black Prime Russia MBS No. 1 Limited LLC.

С 01.01.2014 г. вступила в силу статья №4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой состав группы был определен, следуя Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (стандарт (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарт (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия"). В результате этого банковская группа пополнилась за счет включения в нее компании Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC, основная деятельность которой связана с Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит».

Прочие изменения с начала года в составе группы были связаны с тем, что:

- 31.01.2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности Закрытого акционерного общества "ПМД Сервис" путем реорганизации в форме присоединения к открытому акционерному обществу "Капитал и Здание".
- 31.03.2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Общества с ограниченной ответственностью "РБ Факторинг", связанных с внесением в его Уставный капитал Обществом с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС" 2.5 млрд. рублей.

В результате данных операций банковская группа, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», на 1 июля 2014 года состояла, помимо него, из 22 участников (против 23 на 1 января 2014 года).

В стадии ликвидации находится дочерняя компания ОАО АКБ «РОСБАНК» - ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии.

12 марта 2014 года Совет Директоров Банка принял решение о прекращении участия ОАО АКБ «РОСБАНК» в ООО «Трапезная» путем ликвидации указанной компании.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность**

Несмотря на негативные прогнозы, в 1-ом полугодии 2014 года наметились позитивные тенденции в Российской экономике. По данным Минэкономразвития, рост Российского ВВП за этот период составил 1.1%, что позволяет сделать вывод о стабилизации экономической ситуации. Зафиксированный во 2-ом квартале 2014 года рост промышленного производства, отчасти связанный со снижением курса рубля, создал возможности для импортозамещения. К концу полугодия курс рубля и фондовые индексы, падение которых в первом квартале 2014 года было связано с событиями на Украине и последовавшими экономическими санкциями со стороны США и Евросоюза, практически вернулись на исходные позиции начала 2014 года.

Большинство экспертов полагают, что геополитическая ситуация не будет ухудшаться, и потенциальные экономические санкции со стороны США и Евросоюза не будут реализованы, однако ряд экономистов предсказывают нулевой или даже отрицательный рост экономики по итогам года. Основными причинами такого негативного прогноза являются замедление внутреннего спроса, связанное с замедлением роста доходов населения, снижением объемов потребительского кредитования и замедлением инвестиционной активности; сильная зависимость российской экономики от мировых цен на энергоносители и неопределенность ситуации на Украине.

По прогнозу ЦБ РФ, рост инфляции по итогам года может достичь 6-6.5% (против прогнозируемых ранее 4.5%), однако уровень безработицы сократился до 4.9%, достигнув исторического минимума.

Рост активов в банковской системе России по итогам первого полугодия составил 6.4%. Объем кредитования бизнеса увеличился на 8%, объемы кредитования населения - на 5.5%, наибольший рост при этом продемонстрировало ипотечное кредитование. Это свидетельствует о том, что Российские банки переключаются с необеспеченного потребительского кредитования на обеспеченные кредиты, что способствует повышению устойчивости банковской системы в целом. Активное развитие механизмов секьюритизации розничных кредитов открывает банкам доступ к новым источникам фондирования.

ЦБ РФ продолжил реализацию своей стратегии по оздоровлению банковской системы путем отзыва лицензий неблагонадежных кредитных организаций (38 отозванных лицензий в 1-ом полугодии 2014 года против 33 лицензий в 2013 году) и разработкой дополнительных регуляторных требований в отношении системно значимых банков.

Важным событием 1-ого полугодия 2014 года стало решение Правительства о создании в России собственной Национальной Платежной Системы (НПС), последовавшее в ответ на прекращение в одностороннем порядке международными платежными системами Visa и MasterCard обслуживания карт некоторых Российских банков из-за введенных США санкций. ЦБ РФ рассчитывает построить полноценную НПС в России в течение ближайших полутора лет, разработав совместно с ключевыми банками надежные технологии защиты владельцев пластиковых карт, создав в России собственные процессинговые и операционно-клиринговые центры.

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.

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.

## **2.2 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

В отчетном периоде направления деятельности ОАО АКБ «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 (private banking)) – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитовых и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд, автокредитов и ссуд под залог недвижимости.
- *Обслуживание корпоративных клиентов* – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию (в т.ч. овердрафтов), проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- *Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями* – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, межбанковские кредиты и займы.

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

### **Информация о перспективах развития**

Во 2-ом квартале 2014 года в Банке была утверждена комплексная стратегия развития бизнеса до 2017 года, включая стратегии розничного и корпоративного бизнеса.

Несмотря на сложную геополитическую ситуацию, мажоритарный акционер Банка, банковская группа Сосьете Женераль, продолжает рассматривать Россию в качестве одного из ключевых рынков развития. В среднесрочной перспективе Россия должна стать вторым рынком по размеру бизнеса и по доли прибыли в Группе после Франции.

Стратегическое развитие Банка имеет три приоритетных направления:

- повышение эффективности кредитования, активное развитие транзакционного обслуживания частных клиентов российских компаний группы Societe Generale;
- рост корпоративного бизнеса, обусловленный совершенствованием подходов к управлению рисками;
- повышение эффективности работы и системы управления сетью.

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

Продолжается реализация программы повышения эффективности розничных продаж, переформатирование структурных подразделений в клиентоориентированные, построение более эффективной организационной структуры в целом и трансформация бизнес-модели.

Продолжается построение эффективной бизнес-модели финансовой деятельности.

### **2.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты Банка**

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 1-ом полугодии 2014 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 1-ом полугодии 2014 года не возникало факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка.

В период с 26 февраля 2014 года по 27 февраля 2014 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-08 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B022502272B от 01.11.2013 года) общей номинальной стоимостью 0.8 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

30 апреля 2014 года размещены:

- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-12, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B022902272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей;
- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-13, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке,

с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023002272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей;

- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-14, в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023102272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей;
- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-15, в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023202272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей.

Годовое общее Собрание акционеров Банка, состоявшееся 25 июня 2014 года, приняло решение не выплачивать дивиденды за 2013 год, оставить прибыль за 2013 год в полном объеме (4,484,109,053.32 рублей) в распоряжении Банка и зачислить на счет 10801 «Нераспределенная прибыль». В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 июня 2013 года, дивиденды за 2012 год также не выплачивались.

Прибыль за 1-ое полугодие 2014 года составила 3.45 млрд. рублей (за 2013 год – 4.48 млрд. рублей). Балансовая стоимость активов за 1-ое полугодие выросла на 32.21 млрд. рублей (за 2013 год – на 38.42 млрд. рублей).

В октябре 2013 года один из заемщиков Банка подал иск на аннулирование платежей по кредитному договору. Общая сумма иска составляет 1.8 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2013 года в отношении данной суммы был сформирован резерв в размере 1.658 млрд. рублей в составе прочих резервов. В январе 2014 года, согласно решению суда, Банк выплатил 1.658 млрд. рублей по данному иску. При наличии заблаговременно сформированных резервов это не сказалось тогда на финансовых результатах деятельности Банка. Позднее в соответствии с определением Арбитражного суда г. Москвы от 26.05.2014 г. часть средств была возвращена клиентом в счет частичного погашения восстановленной задолженности по кредитному договору, что позволило восстановить на доходы часть сформированных резервов.

Рассчитанная в соответствии с предписанной Банком России методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2014 г. составила 89.93 млрд. рублей против 87.15 млрд. рублей на начало года.

В 1-ом полугодии 2014 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов (93.01% и 95.54% на начало года) сосредоточен внутри страны, доля иностранных заимствований, в сравнении с началом года, сократилась (19.29% против 26.86%). По-прежнему наибольший удельный вес в

ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 13.56% против 17.99%).

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «РОСБАНК» за 1-ое полугодие 2014 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года.

Отчетность Банка за 1-ое полугодие 2014 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня отчетного года.

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./доллар США	33.6306	32.7292
Руб./евро	45.8251	44.9699
Руб./платина (1 грамм)	1593.76	1434.24
Руб./золото (1 грамм)	1422.11	1264.30
Руб./серебро (1 грамм)	22.52	20.96

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» квартальная отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2014 года; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2014 года; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2014 года; пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

Отчетность Банка за 1-ое полугодие 2014 года подписана Заместителем Председателя Правления Банка.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2014 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 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 1-ого полугодия 2014 года в деятельности ОАО АКБ «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 ОАО АКБ «РОСБАНК» в 1-ом полугодии 2014 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ОАО АКБ «РОСБАНК» применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.
- Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости).
- Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
- При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.



- В целях равномерного отнесения части затрат Банка на расходы Банк формировал резервы предстоящих расходов.
- С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.
- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV – V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, как учитываемых по справедливой стоимости, так и имеющих в наличии для продажи, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки: процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

### **3.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2014 год и в налоговом законодательстве РФ, вступившие в силу с 1 января 2014 года**

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 1-ом полугодии 2014 года и предшествующем 2013 году, в Учетную политику ОАО АКБ «РОСБАНК» не вносилось, в связи с чем Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В «Учетную политику» ОАО АКБ «РОСБАНК» на 2014 и последующие годы по сравнению с действовавшей в 2013 году «Учетной политикой» внесены следующие изменения и дополнения:

- исключено требование о признании финансовых и кредитных обязательств, оформленных документами без подписи Главного бухгалтера, недействительными;
- введены понятия типовых форм аналитического и синтетического учета;
- исключено условие использования первичных документов, утверждаемых другими регулируемыми органами, а также принятых в общемировой банковской практике;
- исключены понятия «наличные и срочные сделки», введено понятие «прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с определением нового порядка учета данных договоров; на 01.01.2014 выполнены переклассификация имеющихся наличных и срочных сделок и перенос учета в соответствии с письмом Банка России от 19.12.2013 № 247-Т «Об отражении в бухгалтерском учете справедливой стоимости договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, и о порядке переноса остатков по закрываемым счетам главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» по договорам, заключенным до 1 января 2014 года»;
- изменен критерий существенности (значительности объема) при переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на

соответствующие балансовые счета - 10% от максимального остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств "удерживаемых до погашения" на весь отчетный период (год) (в прежней редакции – 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств "удерживаемых до погашения");

- закреплён фактически применяемый принцип отражения неточностей или пропусков в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленных в результате получения новой информации, которая не была доступна ОАО АКБ «РОСБАНК» на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни (в качестве нового учетного события в соответствии с первичным учетным документом (в том числе на итоговые суммы по совокупности операций));
- закреплён фактически применяемый принцип учета отдельных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащих включению в первоначальную стоимость имущества, относящихся к нескольким объектам имущества (например, затраты на доставку, монтаж и т.д.), если они в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам (стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества. В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- расширен список материальных запасов, подлежащих единовременному списанию на расходы при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию в связи, в частности, с возникновением новых видов запасов;
- изменен состав годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- исключены принципы формирования пояснительной записки к годовому отчету, в т.ч. требование о раскрытии некорректирующих событий после отчетной даты в пояснительной записке, заменены ссылкой на нормативный акт Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности;
- выполнена редакционная правка в целях приведения формулировок «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке формирования кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- определен порядок расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только в валюте Российской Федерации и осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК».

***С 1 января 2014 года вступили в силу следующие изменения законодательства РФ о налогах и сборах:***

Уточнен порядок удержания налога с некоторых видов доходов физических и юридических лиц налоговыми агентами.

Внесены значительные изменения в части выполнения российскими депозитариями функции налогового агента при выплате доходов организациям и физическим лицам, в частности:

- уточнен перечень лиц, которые признаются налоговыми агентами при осуществлении операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами;

- скорректирован перечень ценных бумаг, учитываемых на специальных счетах депо, при выплате дохода по которым иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц, депозитарий признается налоговым агентом;
- уточнен порядок исчисления и уплаты НДФЛ в отношении доходов по некоторым видам ценных бумаг, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц;
- уточнен порядок исчисления и уплаты налога на прибыль в отношении доходов по некоторым видам ценных бумаг, выплачиваемых иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц;
- налоговые агенты не должны удерживать налог с доходов, возникших у иностранных организаций в связи с размещением обращающихся облигаций, выпуск которых осуществлен после 1 января 2014 года;
- установлены особенности проведения налоговых проверок налоговых агентов, которые выплачивают доходы по некоторым видам ценных бумаг иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц.

Урегулирован вопрос учета в доходах и расходах процентов в том случае, когда их выплата происходит не ежемесячно, а в иной предусмотренный договором срок.

Начиная с 01.01.2014 г., в случае прекращения действия договора в течение календарного месяца доход признается полученным (расход признается осуществленным) и включается в состав соответствующих доходов (расходов) на дату прекращения действия договора. В отношении договоров, согласно которым исполнение обязательства зависит от стоимости или иного значения базового актива с начислением в период действия договора фиксированной процентной ставки:

- доходы (расходы), начисленные исходя из фиксированной ставки, признаются на последнее число каждого месяца соответствующего отчетного или налогового периода;
- доходы (расходы), фактически полученные (уплаченные) на основании сложившейся стоимости или иного значения базового актива, признаются на дату исполнения обязательства по этому договору.

Изменен порядок налогового учета доходов и расходов в виде процентов, начисляемых на сумму требований конкурсного кредитора.

С 01.01.2014 г. доходы/расходы в виде процентов на сумму требований конкурсного кредитора в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) не должны начисляться в налоговом учете до даты фактического получения/уплаты указанных процентов.

Уточнен порядок обложения имущества и имущественных прав, полученных при добровольном уменьшении уставного капитала.

С 01.01.2014 г. при определении налоговой базы в доходах не учитывается имущество, имущественные права, которые получены в пределах вклада (взноса) участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при уменьшении уставного капитала в соответствии с законодательством РФ. При реализации участником долей, паев цена их приобретения уменьшается на сумму дохода в виде имущества, имущественных прав, ранее полученного участником при уменьшении уставного капитала в соответствии с законодательством РФ в пределах вклада (взноса) этого участника, за исключением случаев обязательного уменьшения уставного капитала.

Изменен порядок расчета налоговой базы по налогу на прибыль при осуществлении операций РЕПО и займа ценными бумагами.

Начиная с 01.01.2014 г. вступили в силу изменения, которые регулируют особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами, а также операциям займа ценными бумагами, в частности:

- отменено ограничение срока сделок РЕПО;
- введены дополнительные основания для обязательной переквалификации сделок РЕПО в целях налогообложения;
- уточнено, что относится к ненадлежащему исполнению второй части РЕПО;

- изменен порядок проведения процедуры урегулирования взаимных требований.

Изменение порядка налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС).

С 01.01.2014 г. введены следующие изменения по налогообложению ФИСС:

- договоры, являющиеся ПФИ согласно нормам российского законодательства, на статистическую информацию и информацию о состоянии окружающей среды будут признаваться сделками ФИСС по общим основаниям, убытки по ним будут подлежать учету согласно общему порядку учета сделок ФИСС;
- сделками ФИСС также признаются сделки, подлежащие судебной защите в соответствии с применимым законодательством иностранных государств;
- прекращение обязательств по сделкам ФИСС без их перекалфикации может быть осуществлено двумя дополнительными способами (помимо зачета однородных обязательств сторон):
  - в порядке, определенном в соответствующем генеральном соглашении, утвержденном в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг", если такое прекращение предусматривает определение суммы нетто-обязательства;
  - путем зачета встречных требований, вытекающих из договоров, заключенных на условиях правил организованных торгов или правил клиринга, если такой зачет произведен в целях определения суммы нетто-обязательства;
- в отношении обращающихся ФИСС фактическая цена сделки для целей налогообложения признается рыночной и применяется в целях налогообложения.

**С 1 июля 2014 года вступили в силу следующие изменения законодательства РФ о налогах и сборах:**

Изменен момент определения налоговой базы по НДС при реализации недвижимости:

- при реализации недвижимого имущества моментом определения налоговой базы признается день передачи недвижимого имущества покупателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

### **3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок**

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

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

### **3.5 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

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

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

##### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	21,015,175	28,303,294
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	9,457,250	22,731,511
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,423,403	3,802,783
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	12,041,919	7,023,566
<b>ИТОГО</b>	<b>44,937,747</b>	<b>61,861,154</b>

На 1 июля 2014 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, резервы на возможные потери не формировались, на 1 января 2014 года указанные резервы составляли 25 тыс. рублей.

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 июля 2014 года сумма таких резервов составляла 5,067,087 тыс. руб.; на 1 января 2014 года – 5,188,280 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 вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	10,830,512	10,248,933
- переоценка (отрицательные разницы)	62,725	30,026
- переоценка (положительные разницы)	13,770	32,570
- долговые обязательства, не погашенные в срок	325,239	316,521
Резервы на возможные потери*	325,239	316,521
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	20,434,672	6,370,527
<b>ИТОГО</b>	<b>30,939,945</b>	<b>16,302,939</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 июля 2014 года составляли 5,677,711 тыс. руб., в долларах США и евро – 5,152,801 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 47.6% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2014 года соответствующие показатели составляли 8,626,850 тыс. руб. и 1,622,083 тыс. руб. соответственно (или 15.83%).

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	345,524	377,648
- переоценка (отрицательные разницы)	1,379	2,762
- переоценка (положительные разницы)	0	5
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	580,242	1,267,237
- переоценка (отрицательные разницы)	12,962	5,422
- переоценка (положительные разницы)	1	92
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	3,838,877	4,939,237
- переоценка (отрицательные разницы)	17,605	7,065
- переоценка (положительные разницы)	11,040	11,183
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	1,147,099	1,943,819
- переоценка (отрицательные разницы)	17,129	5,613
- переоценка (положительные разницы)	2,024	1,321
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	4,918,770	1,720,992
- переоценка (отрицательные разницы)	13,650	9,164
- переоценка (положительные разницы)	705	19,969
<b>ИТОГО</b>	<b>10,830,512</b>	<b>10,248,933</b>

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2014, так и на текущую отчетную дату под данные обязательства сформированы резервы в размере 100%.

По состоянию на 1 июля 2014 года в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации, выпущенные Министерством финансов РФ, кредитной организацией и предприятиями РФ, переданными в качестве обеспечения по операциям РЕПО Центральному банку РФ, в сумме 380,699 тыс. руб. Размер обязательств Банка составил 323,203 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года объем принадлежащих Банку облигаций российских эмитентов, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО Центральному банку РФ, составил 5,214 тыс. руб.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	12,810,642	2,728,516
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	11,327,734	1,949,532
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	2,663	0
- внебиржевые форвардные контракты	218,513	89,758
- внебиржевые товарные опционы	1,261,732	689,226
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	7,624,030	3,842,011
- внебиржевые форвардные контракты	111,139	0
- внебиржевой опцион с иностранной валютой	450,537	0
- внебиржевой опцион с драгоценными металлами	1,789,631	0

- внебиржевые процентные СВОПы	5,272,723	3,642,011
<b>ИТОГО</b>	<b>20,434,672</b>	<b>6,370,527</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 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Прочие средства, размещенные в Банке России	9,022,079	3,569,213
Межбанковские кредиты и депозиты, включая требования по возврату денежных средств и ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	70,690,060	53,477,460
Ссудная задолженность юридических лиц	221,887,146	218,711,529
- резервы на возможные потери *	30,219,051	27,819,668
Ссудная задолженность физических лиц	240,960,151	237,576,222
- резервы на возможные потери *	26,969,758	22,597,290
Векселя кредитных организаций	13,976,424	16,026,172
Векселя юридических лиц	1,635,135	2,025,143
- резервы на возможные потери *	1,413,634	1,808,911
<b>* ИТОГО чистая ссудная задолженность</b>	<b>499,568,552</b>	<b>479,159,870</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 июля 2014 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 549.15 млрд. руб. (527.8 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2014 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

#### Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

Вид актива	По состоянию на:	тыс. руб.						
		Просроченные	до востребования и до 30 дней включительно	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	от 271 до года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.14	36,106,998	45,118,512	52,532,485	44,144,796	41,084,828	57,443,147	251,385,760
	01.07.14	41,494,222	64,680,354	43,105,277	67,722,255	45,150,076	38,419,347	248,577,941
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.14	0	7,309,921	6,900,000	10,842,800	5,501,438	5,452,057	8,709,168
	01.07.14	0	13,898,430	7,350,000	6,824,551	1,219,937	1,250,000	17,031,213
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	8,762,076	0	0	0	0	0
	01.07.14	0	21,780,394	1,178,045	0	0	0	0
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.14	0	0	1,600,185	443,777	1,042,072	9,810,255	3,129,883
	01.07.14	0	0	386,766	8,441,704	2,595,740	883,769	1,668,445
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.14	20,188,181	20,124,395	33,499,782	17,930,504	19,991,205	25,220,089	72,277,278
	01.07.14	23,378,797	16,677,060	24,397,765	37,234,194	24,533,057	20,490,087	64,481,791
- денежные требования по сделкам	01.01.14	2,508	0	0	0	0	0	0

	01.07.14	2,451	0	0	0	0	0	0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	35,691	450,545	367,529	499,685	641,862	3,153,687
	01.07.14	1,399,656	30,290	210,062	309,405	304,769	417,466	1,202,734
- требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	3,570,184	0	0	0	0	0
	01.07.14	0	5,558,359	0	0	0	0	0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	432,964	73,065	80,126	53,550	54,638	696,145
	01.07.14	757,056	565,884	48,076	55,590	58,550	53,550	589,045
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	201,997	71,714	0	0
	01.07.14	1,354,753	0	71,714	0	0	208,667	0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.14	0	85,180	671	123	9,636	4,148	303,785
	01.07.14	0	901,402	6,738	3,091	1,525	346	258,346
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.14	12,518,863	4,798,101	10,008,237	14,277,940	13,915,528	16,260,098	163,115,814
	01.07.14	14,601,509	5,268,535	9,456,111	14,853,720	16,436,498	15,115,462	163,346,367

**География кредитного портфеля ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 июля 2014 и 1 января 2014 года представлена следующими данными:**

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 июля 2014	На 1 января 2014
Центральный Федеральный округ	45.09%	42.38%
в том числе:		
Москва и Московская область	14.03%	35.46%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	31.06%	6.92%
Северо-Западный Федеральный округ	11.18%	11.64%
Южный Федеральный округ	5.92%	6.21%
Приволжский Федеральный округ	12.70%	14.20%
Уральский Федеральный округ	4.48%	4.67%
Сибирский Федеральный округ	10.23%	10.59%
Дальневосточный Федеральный округ	6.68%	6.96%
Северо-Кавказский	0.52%	0.54%
Страны СНГ	0.04%	0.09%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	1.61%	2.37%
США	0.77%	0.34%
Прочие страны	0.78%	0.01%

Т.о., по состоянию на 1 июля 2014 года, как и на начало года, значительная часть ссуд (96.8% и 97.19%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 1-ом полугодии 2014 года немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов сократился до 25.17%. Удельный вес прочих потребительских ссуд вырос до 50.42%, доля ипотечных кредитов выросла до 23.11%:



Наименование показателя	на 1 июля 2014 года		на 1 января 2014 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.:	240,960,151	100.00%	237,576,222	100.00%
Жилищные кредиты	3,136,970	1.30%	3,524,966	1.49%
Ипотечные кредиты	55,696,144	23.11%	52,533,225	22.11%
Автокредиты	60,646,096	25.17%	65,028,269	27.37%
Потребительские кредиты	121,480,941	50.42%	116,489,762	49.03%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на 1 июля 2014 года составил 20.14 млрд. рублей, превысив аналогичный показатель на начало года на 7.2%. Росту продаж кредитных карт и овердрафтов способствовал общий продолжающийся рост спроса со стороны населения, а также мероприятия по усовершенствованию предоставляемых Банком кредитных продуктов с учетом меняющейся рыночной ситуации.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	1 июля 2014 года		1 января 2014 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	198 259 288	100.00%	199 185 052	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	7 564 861	3.82%	8 167 799	9.19%
1.2	Обрабатывающие производства	47 828 122	24.12%	44 231 581	21.83%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 557 250	7.34%	14 423 308	7.07%
1.4	Сельское хозяйство	5 415 367	2.73%	5 324 474	2.55%
1.5	Строительство	6 728 614	3.39%	5 708 821	2.12%
1.6	Транспорт и связь	11 044 209	5.57%	9 174 905	4.61%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	48 956 894	24.70%	52 230 939	21.85%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	33 527 964	16.92%	36 968 195	20.12%
1.9	Прочие виды деятельности	12 951 154	6.53%	13 976 559	7.53%
1.10	На завершение расчетов	9 684 853	4.88%	8 978 471	3.13%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	19 319 173	9.74%	17 450 560	7.62%

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	36,742,521	54,331,338
- переоценка (отрицательные разницы)	245,262	656,377
- переоценка (положительные разницы)	851,226	1,193,368
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	40,926,815	40,848,652
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.:	40,845,595	40,767,416
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	6
- акции российских компаний	657,718	79,718
- акции компаний-нерезидентов	1,496	1,512
Резервы на возможные потери, в т.ч.:	122,191	841
- под инвестиции в зависимые организации	121,380	0
<b>ИТОГО</b>	<b>77,547,145</b>	<b>95,179,149</b>
* показатели, уменьшающие данную статью.		

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,448,721
Акции дочерних и зависимых организаций	513,431	513,431
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	3,013,832	2,935,680
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	1,421	1,394
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	6,859,190	6,859,190
Резервы на возможные потери	121,380	
<b>ИТОГО</b>	<b>40,724,215</b>	<b>40,767,416</b>
* показатели, уменьшающие данную статью.		

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	28,531,926	54,218,983
- переоценка (отрицательные разницы)	244,266	656,377
- переоценка (положительные разницы)	851,226	1,192,939
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	8,210,595	112,355
- переоценка (отрицательные разницы)	996	0
- переоценка (положительные разницы)	0	429
<b>ИТОГО</b>	<b>36,742,521</b>	<b>54,331,338</b>

По состоянию на 1 июля 2014 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены облигации Министерства финансов РФ в сумме 419,472 тыс.

рублей, переданные в обеспечение по полученному от Центрального банка РФ кредиту в сумме 418,083 тыс. рублей. На начало года такие операции отсутствовали.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 7.2.

#### 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».

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 июля 2014 года составила 30.103 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 0.729 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.039 млрд. рублей.

Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения данных бумаг представлены следующим образом:

- 03.08.2016 г. – 7.311 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.196 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.005 млрд. рублей);
- 14.04.2021 г. – 9.713 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.139 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.010 млрд. рублей);
- 20.07.2022 г. – 6.426 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.202 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.007 млрд. рублей);
- 25.01.2023 г. – 6.653 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.192 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.017 млрд. рублей).

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2014 года			на 1 января 2014 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Амортизация	резервы на возможные потери
<i>Основные средства (кроме земли), в т.ч.:</i>	14,147,526	3,000,682	59,501	14,184,829	2,816,700	79,798
- здания и сооружения	11,127,814	896,700	59,501	11,264,091	803,956	79,798
- мебель, оборудование и прочие основные средства	3,019,712	2,103,982	0	2,920,738	2,012,744	0
Земля	5,353	0	58	5,449	0	51
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	19,660	0	0	19,660	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	140	X	0	140	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2,099,799	X	8,367	1,640,277	X	7,931

Нематериальные активы	544,074	246,572	X	482,892	192,465	X
Материальные запасы, в т.ч.:	5,230,254	X	39,571	3,196,002	X	12,822
- запасные части	40,923	X	0	30,308	X	0
- материалы	194,054	X	0	186,470	X	0
- инвентарь и принадлежности	1,294,974	X	0	1,203,405	X	0
- издания	6,276	X	0	2,440	X	0
- внеоборотные запасы	3,694,027	X	39,571	1,773,379	X	12,822
<b>ИТОГО</b>	<b>22,046,806</b>	<b>3,247,254</b>	<b>107,497</b>	<b>19,529,249</b>	<b>3,009,165</b>	<b>100,602</b>
<b>ИТОГО (за минусом обесценения)</b>	<b>18,692,055</b>			<b>16,419,482</b>		

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 2014 года.

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

Переоценка основных средств в течение последних пяти лет не проводилась.

#### 4.7 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
<b>Финансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>10,459,220</b>	<b>12,552,648</b>
Требования по получению процентных доходов	8,083,992	7,995,543
Резервы под процентные требования *	3,244,615	3,063,436
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	919,559	1,065,183
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1,345,224	1,325,797
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	504
Расчеты с работниками	17,713	15,825
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,382,731	2,728,765
Резервы на возможные потери *	1,867,248	1,229,946
Незавершенные расчеты	1,609,371	2,871,837
Требования по прочим операциям	1,899,560	2,278,523
Резервы на возможные потери *	687,067	1,435,947
<b>Нефинансовые активы, в т.ч.:</b>	<b>1,115,976</b>	<b>2,117,077</b>
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	10,143	7,922
Расчеты по налогам и сборам	398,246	1,415,172
Расходы будущих периодов по другим операциям	707,587	693,983
<b>ИТОГО</b>	<b>11,575,196</b>	<b>14,669,725</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

#### 4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	11,158,391	15,763,194
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,457,420	2,563,537
Гарантийный фонд платежной системы	292,200	240,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	7	104
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	20,567,186	21,089,801
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,641,834	1,264,490
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	73,773,421	109,784,851
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	489,255	277,334
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	14,796	19
<b>ИТОГО ПО БАЛАНСУ</b>	<b>103,132,332</b>	<b>147,899,882</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

На 01.07.2014 г. объем предоставленных кредитным организациям средств, в обеспечение по которым приняты указанные бумаги, составлял 4,177,175 тыс. руб. и 538,604 тыс. руб. соответственно.

На 01.01.2014 г. объем предоставленных кредитным организациям средств, в обеспечение по которым приняты указанные бумаги, составлял 1,034,111 тыс. руб. и 278,198 тыс. руб. соответственно.

#### 4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	544,649	769,121
Средства клиентов по брокерским операциям	1,879,471	2,870,691
- в т.ч. средства кредитных организаций *	14,796	19
Средства на текущих и расчетных счетах	124,855,024	131,445,045
Срочные депозиты	257,066,739	224,588,287
- в т.ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,881,938	2,304,722
Депозиты до востребования	1,027,387	499,000
<b>ИТОГО ПО БАЛАНСУ</b>	<b>380,476,536</b>	<b>357,867,403</b>

\* показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Счета физических лиц	136,500,103	150,744,368
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,069,372	6,102,319
Финансовый сектор	57,099,847	65,181,714
Производство и машиностроение	29,788,882	36,442,444
Торговля	20,816,984	23,839,136
Сфера услуг	13,405,099	17,628,383
Металлургия	22,797,440	14,632,373
Нефтегазовая промышленность	33,160,881	10,269,780
Недвижимость и строительство	5,841,875	8,324,870

Транспорт	8,542,886	7,923,420
Добыча полезных ископаемых	1,977,417	6,847,222
Телекоммуникации и информационные технологии	6,739,051	3,867,307
Энергетика	1,307,133	2,290,232
Наука, образование и здравоохранение	2,023,610	2,027,968
Пищевая промышленность	895,571	1,152,373
Региональные органы власти	33,101,464	146,179
Прочее	1,408,921	447,315
<b>ИТОГО СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>380,476,536</b>	<b>357,867,403</b>

#### 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 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	5,131,089	1,541,824
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору - некредитной организации заимствованных ценных бумаг	4,881,938	2,304,722
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	22,269,615	6,761,723
<b>ИТОГО</b>	<b>32,282,642</b>	<b>10,608,269</b>

#### 4.11 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2014 и 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.			
	на 1 июля 2014 года		на 1 января 2014 года	
	Годовая ставка купона/процента, %/я	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации:		53,477,332		42,159,604
Простые дисконтные векселя		6,826,925		7,156,091
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		37,827		42,476
Процентные векселя	6.1 - 7.5	34,650	6.0 - 7.5	53,964
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		0		0
<b>ИТОГО ПО БАЛАНСУ</b>		<b>60,338,907</b>		<b>49,369,659</b>

В период с 26 февраля 2014 года по 27 февраля 2014 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-08 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B022502272B от 01.11.2013 года) общей номинальной стоимостью 0,8 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года. Ставка купона – 0.1% (дополнительный доход будет рассчитан перед датой погашения).

30 апреля 2014 года размещены биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-12 (идентификационный номер выпуска 4B022902272B от 01.11.2013 г.) общей номинальной стоимостью 2 млрд. рублей, со сроком погашения через 10 лет, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода; биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-13 (идентификационный номер выпуска 4B023002272B от 01.11.2013 г.) общей номинальной стоимостью 2 млрд. рублей, со сроком погашения через 10 лет, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода; биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-14 (идентификационный номер выпуска 4B023102272B от 01.11.2013 г.) общей

номинальной стоимостью 3 млрд. рублей, со сроком погашения через 10 лет, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода; биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-15 (идентификационный номер выпуска 4B023202272B от 01.11.2013 г.) общей номинальной стоимостью 3 млрд. рублей, со сроком погашения через 10 лет, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода.

#### 4.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 января 2014 года
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>13,142,192</b>	<b>10,369,738</b>
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7,367,616	6,286,458
Обязательства по уплате процентов и купонов	1,001,450	996,649
Расчеты по конверсионным операциям	12,242	47,605
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	36,450
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2,632,863	446,893
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	167,106	218,330
Обязательства по прочим операциям	1,439,777	2,231,723
Расчеты с кредиторами	521,138	105,630
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.:</b>	<b>845,776</b>	<b>2,510,381</b>
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по налогам и сборам	350,771	359,333
Доходы будущих периодов	25,340	34,719
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	86,550	1,742,802
Резервы предстоящих расходов	383,115	373,527
<b>ИТОГО</b>	<b>13,987,968</b>	<b>12,880,119</b>

#### 4.13 Уставный капитал

В 1-ом полугодии 2014 года изменения размера уставного капитала ОАО АКБ «РОСБАНК» не производилось, и по состоянию на 1 июля 2014 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 551 401 853 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295 059 613 штук.

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

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 1-ом полугодии 2014 года Банк не осуществлял выпуск опционов.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций ОАО АКБ «РОСБАНК» имеют право:

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

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

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

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

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

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1-ое полугодие 2014 года уменьшило финансовый результат Банка на 6.5 млрд. рублей (в т.ч. на 0.076 млрд. рублей – за счет формирования резервов под процентные требования).

Соответствующие показатели за 2013 год составили 2.774 млрд. руб. (в т.ч. 0.458 млрд. рублей - под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 1-ое полугодие 2014 года составила 31.86 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 25.38 млрд. рублей; за 2013 год - 61.606 млрд. рублей и 58.832 млрд. рублей соответственно.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 1-ое полугодие 2014 года составила 0.029 млрд. руб., общая сумма списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 1-ое полугодие 2014 год составила 0.0696 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 0.051 млрд. рублей и 0.079 млрд. рублей соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 1-ое полугодие 2014 года составило -0.009 млрд. рублей. (-0.023 млрд. рублей за 2013 год).

Изменение (доходы от восстановления) резервов по прочим потерям за 1-ое полугодие 2014 года составило 3.78 млрд. рублей (-2.55 млрд. рублей за 2013 год).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1-ое полугодие 2014 года составили 2.76 млрд. рублей (в том числе 2.86 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие показатели за 2013 год составили -0.550 млрд. рублей (вся сумма убытка получена от сделок с производными финансовыми инструментами).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 1-ое полугодие 2014 года составили -1.24 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили -1.05 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.19 млрд. рублей).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2013 год составили 2.959 млрд. рублей.

Расходы Банка от списания недостач материальных ценностей за 1-ое полугодие 2014 года составили 0.05 млрд. рублей.

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

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1-ое полугодие 2014 года составили -1.974 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -1.569 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2013 год составили -1,304 млрд. рублей и -3,083 млрд. рублей.

### **5.3 Информация о вознаграждении работникам**

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 1-ое полугодие 2014 года составили 5.441 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий,



отдыха и др.) - 1.378 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 9.861 млрд. рублей и 2.285 млрд. рублей.

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

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 1-ом полугодии 2014 года не принималось.

#### **5.4 Налог на прибыль**

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 1-ого полугодия 2014 года, составила 112,108 тыс. рублей. Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации - 587,995 тыс. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 1,269,962 тыс. рублей и 1,344,899 тыс. рублей.

В связи с тем, что с 01.04.2014 г. вступило в силу Положение Банка России, предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в отчете о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2014 года отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 1,032,136 тыс. руб..

В 1-ом полугодии 2014 года и в 2013 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 установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.07.2014 г. указанный показатель составлял 12.2% (13.0% по состоянию на 01.01.2014 г.).

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк производил расчет 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 (5.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 июля 2014 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала (9.0%, 9.0% и 12.2% соответственно).

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.

Оценка достаточности капитала, помимо прочего, предусматривает анализ показателей кредитного, рыночного и операционного рисков.

В состав источников дополнительного капитала Банк включил субординированные кредиты в сумме 21.43 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2014 г. в капитал Банка субординированные кредиты включены в сумме 26.78 млрд. рублей). Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

Собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль прошлых лет включен в состав источников базового капитала.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. В качестве индикаторов ухудшения финансового состояния, подлежащих постоянному контролю и предупреждению, Банк рассматривает:

- устойчивое снижение обязательного нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.0 и Н1.2);
- снижение прогнозного значения достаточности капиталов всех уровней 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 капиталов всех уровней Банк может производить коррекцию капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области управления рисков, связанных с управлением капитала, не изменилась.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2014 года	на 1 июля 2013 года
<i>Денежные средства</i>	21,015,175	21,099,926
<i>Средства в Центральном банке РФ</i>	9,457,250	9,314,597
<i>Средства в кредитных организациях</i>	14,465,322	10,041,453
<b>ИТОГО денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>44,937,747</b>	<b>40,455,976</b>

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за год, составил 2.877 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 31.74 млрд. рублей, проценты уплаченные – 12.97 млрд. рублей; комиссии полученные составили 3.05 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.27 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 14.186 млрд. рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за соответствующий период прошлого года, составил 2.68 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 28.37 млрд. рублей, проценты уплаченные – 12.19 млрд. рублей; комиссии полученные составили 3.73 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.26 млрд. рублей.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 11.68 млрд. рублей.

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

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

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

- комплаенс риск;
- стратегический риск;
- правовой риск;
- репутационный риск.

### **8.1 Кредитный риск**

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

Существенная доля совокупного риска Банка 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.

ОАО АКБ «РОСБАНК» работает по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт Группы в различных странах и включает в себя:

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

Сформированная в ОАО АКБ «РОСБАНК» система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю, включая портфель малого бизнеса, направлена на минимизацию кредитного риска и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов Банка;
- использование сбалансированной системы принятия кредитных 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;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОАО АКБ «РОСБАНК» придерживается индивидуального подхода к каждому проекту и анализу его технико-экономического обоснования, к каждому заемщику и оценке его финансового состояния, к оценке внешних рисков проекта и предоставленного по нему обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

По всем выдаваемым ОАО АКБ «РОСБАНК» кредитам вне зависимости от бизнес-вертикали оценка кредитного риска производится на постоянной основе по результатам комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации. При выявлении признаков обесценения ссуды (то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения

либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссуде.

ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимает 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.

Процесс финансирования клиентов – субъектов малого бизнеса (далее по тексту – «МБ») реализуется Банком с использованием политики минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. Действующая система оценки кредитных заявок в рамках кредитования МБ позволяет применять гибкие подходы к экономическому анализу субъектов кредитования, а также условий и структуры кредитных сделок с ними. Управление кредитным риском осуществляется индивидуально на уровне каждого клиента, а также посредством анализа кредитных портфелей в разрезе каждого клиентского сегмента.

- применение стандартных строго формализованных схем кредитования и оценка рисковых параметров по утвержденным технологиям;
- применение комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- использование единой системы принятия решений о заключении Банком сделок в рамках программ кредитования МБ, решения по кредитным рискам принимаются уполномоченными сотрудниками Банка (наделенными индивидуальными лимитами) как на региональном уровне, так и в Головном офисе Банка;
- контроль за выполнением принятых решений со стороны Головного офиса;
- регулярный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд.

Решения о заключении кредитных сделок с клиентами данного сегмента принимаются коллегиально Комитетом по малому и среднему бизнесу Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности.

При этом рассматриваются риски каждого конкретного клиента в совокупности с рисками структурирования будущей кредитной сделки, рисков группы компаний, в которую входит клиент, а также влияния на сделку аспектов, связанных с предоставленным обеспечением и его страхованием. Значительная доля кредитов МБ обеспечена ликвидным залогом и поручительствами.

Процедура мониторинга текущих кредитных сделок построена на принципах постоянного контроля со стороны Головного офиса мероприятий, проводимых в подразделениях сети.

В условиях текущей экономической ситуации в России, характеризующейся снижением темпов роста ВВП, а также ростом уровня кредитной нагрузки на граждан – индивидуальных заемщиков, иными словами, «закредитованности» населения, одним из важнейших аспектов деятельности Банка в сфере розничного кредитования является сохранение оптимального баланса между доходностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста.

Основными мероприятиями 1-ого полугодия 2014 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стали:

- реализация политики лимитирования, в соответствии с которой решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо ряду ограничений, таких, как: длина кредитной истории, количество действующих кредитов у клиента и пр. Также в Банке было принято решение об оптимизации процесса авторизации заявок, целью которого является как улучшение контроля за рисками, так и увеличение скорости рассмотрения заявок. В настоящее время все 100% заявок клиентов подлежат обязательной верификации сотрудниками Центра авторизации;
- осуществление постоянного мониторинга эффективности работы скоринговых моделей;
- разработка и внедрение методологии риск-сегментирования клиентской базы, проведение стресс-тестирований кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса; оперативное реагирование на факторы роста кредитного риска;
- применение ценовой политики дифференцирования процентных ставок в зависимости от риск-сегмента заемщика; процентные ставки устанавливаются с учетом оценки возможных потерь активов и недополучения доходов;
- совершенствование системы риск-отчетности как на централизованном, так и децентрализованном уровне с целью повышения её эффективности для управления кредитным риском, принятие решений об изменении кредитных продуктов и процессов кредитования на основе статистических и аналитических данных;
- внедрение единой стратегии по работе с просроченной задолженностью, унификация подходов на различных стадиях (Soft-collection, Hard-collection, Legal stage); усиление контроля и повышение эффективности мероприятий по взысканию просроченной задолженности в рамках программ ипотечного жилищного кредитования путем внедрения и использования таких инструментов, как упорядочивание процедур добровольной реализации заложенного имущества, реализация стратегии индивидуального подхода к взысканию каждой просроченной ипотечной ссуды и т.д.;
- разработка новых, более гибких программ реструктуризации и урегулирования задолженности путем отступного.

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 расчётов;
- 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 этих случаях могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение рыночной стоимости их ценных бумаг, необходимость увеличения объема резервов на возможные потери.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков и консервативная лимитная политика (более 90% операций Банка проводилось с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями, обладающими инвестиционными рейтингами), узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов в значительной степени уменьшают возможность реализации кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

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	
	01.07.2014	01.01.2014
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	549,149,472	527,816,535
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	497,845,084	488,841,406
- учтенные векселя	15,611,558	18,051,315
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2,451	2,508
- требования по сделкам по приобретению права требования	3,874,382	6,037,249
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	2,127,751	2,148,254
- прочая приравненная к ссудной задолженность	29,688,246	12,735,803
процентные требования и требования по получению комиссий	10,447,246	9,776,812
средства, размещенные на корреспондентских счетах	16,437,416	13,443,793
прочие активы, всего,	32,219,590	4,690,616
в том числе:		
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	30,303,462	381,589
<b>Итого активов:</b>	<b>608,253,724</b>	<b>555,727,756</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,	01.01.14	100.0	38.1	45.0	5.8	3.0	8.1
в том числе:	01.07.14	100.0	41.5	41.5	5.3	2.5	9.2
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.14	100.0	34.9	48.1	5.8	3.3	7.9
	01.07.14	100.0	36.9	45.5	5.7	2.7	9.2
- учтенные векселя	01.01.14	100.0	88.8	0.0	1.5	0.0	9.7
	01.07.14	100.0	89.5	0.0	1.8	0.0	8.7
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.07.14	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	100.0	29.0	38.5	15.4	0.8	16.3
	01.07.14	100.0	33.2	38.5	2.0	0.8	25.5
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	100.0	2.2	0.1	41.5	1.5	54.7
	01.07.14	100.0	8.5	0.0	0.0	0.2	91.3
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.14	100.0	99.8	0.0	0.2	0.0	0.0
	01.07.14	100.0	97.4	0.0	0.1	0.0	2.5
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.14	100.0	15.9	17.9	13.6	10.1	42.5
	01.07.14	100.0	26.5	15.3	12.7	2.6	42.9
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.07.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего,	01.01.14	100.0	72.0	0.0	0.0	0.2	27.8
в том числе:	01.07.14	100.0	94.1	0.0	1.8	0.0	4.1
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	100.0	20.8	0.3	0.0	0.0	78.9
	01.07.14	100.0	97.1	0.0	1.9	0.0	1.0
<b>Итого активов:</b>	01.01.14	100.0	39.5	43.1	5.7	3.1	8.6
	01.07.14	100.0	45.6	37.7	5.1	2.3	9.3

\* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (83.0%) 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 (83.3%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 июля 2014 года превысил 64.8 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 58.6 млрд. рублей).

Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2014 года составляли 61.6 млрд. рублей и 55.39 млрд. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 1-ом полугодии 2014 года составила 36.77 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 32.4 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 31.86 млрд. руб. и 25.36 млрд. руб. 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 за 2013 год составила 86.919 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 83.269 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 61.6 млрд. руб. и 58.8 млрд. руб. соответственно.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В 2013 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 более 1145 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории составило 21.078 млрд. рублей (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.037 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 21.041 млрд. руб.), обеспечение второй категории составило 159.992 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 73.108 млрд. руб.;
- имущество – 0.695 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 54.113 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 21.302 млрд. руб.;
- ценные бумаги – 0.002 млрд. руб.;
- оборудование – 5.428 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.283 млрд. руб.;
- товары в обороте – 5.061 млрд. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составляла более 1200 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории составляло 28.988 млрд. рублей (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0,032 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 28.956 млрд. руб.), обеспечение второй категории - 126.93 млрд. руб.

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

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

#### **Информация об активах с просроченными сроками погашения**

По состоянию на 1 июля 2014 года объем просроченных активов составлял 46,968,953 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 41,494,222 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,437,739 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,036,992 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 308,627 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 июля 2014 года сформированы резервы в объеме 43,201,555 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 38,125,621 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,067,954 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,007,980 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 308,627 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 этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств; внедрение новой системы мотивации операторов Call-Center, базирующейся на выполнении планов по эффективности взыскания; сегментация должников в работе Call-Center по уровню риска неисполнения кредитных обязательств на «высокий», «средний», «низкий» с целью применения дифференцированной стратегии взыскания задолженности;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заёмщиков.

ОАО АКБ «РОСБАНК» постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по розничным кредитам путем диверсификации управления рисками на всех стадиях взыскания просроченной задолженности, внедрения единой стратегии по работе с просроченной задолженностью и унификации подходов к взысканию и его методов на различных стадиях, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 июля 2014 года удельный вес просроченных активов составил 7.72% (против 7.58% – на начало 2014 года). При этом покрытие таких активов резервами на 1 июля 2014 года составило 91.98% (против 90.1% - на начало 2014 года) в связи с сокращением просроченных активов длительностью до 30 дней и от 31 до 90 дней и увеличением просроченных активов длительностью от 91 до 180 дней и свыше 180 дней.



**Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов**

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	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</i>	01.01.14	36,106,998	3,228,728	2,690,163	1,604,309	28,583,798	33,005,707
	01.07.14	41,494,222	1,588,176	2,088,965	5,071,954	32,745,127	38,125,621
- предоставленные кредиты (займы),	01.01.14	20,188,181	2,434,802	1,718,873	206,079	15,828,427	18,021,538
размещенные депозиты юридическим лицам	01.07.14	23,378,797	598,827	258,387	3,421,925	19,101,658	21,681,101
- предоставленные кредиты (займы),	01.01.14	12,518,863	681,361	981,542	1,387,555	9,488,405	11,622,945
размещенные депозиты физическим лицам	01.07.14	14,601,509	950,758	1,245,208	1,598,274	10,807,269	13,486,471
- денежные требования по сделкам	01.01.14	2,508	0	0	0	2,508	2,508
финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	01.07.14	2,451	0	0	0	2,451	2,451
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	11,015	9,748	10,675	856,810	849,518
	01.07.14	1,399,656	16,851	531,820	16,055	834,930	843,789
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	101,550	0	0	656,216	757,766
	01.07.14	757,056	23,740	53,550	35,700	644,066	757,056
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	0	1,751,432	1,751,432
	01.07.14	1,354,753	0	0	0	1,354,753	1,354,753
Процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.14	4,461,409	1,394,723	75,916	64,516	2,926,254	3,913,099
	01.07.14	4,437,739	1,799,162	209,351	76,000	2,353,226	4,067,954
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.14	1,581,532	612,676	10,042	15,980	942,834	1,042,240
	01.07.14	1,036,992	105,720	99,654	13,067	818,551	1,007,980
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	300,354	0	0	0	300,354	300,354
	01.07.14	308,627	0	0	0	308,627	308,627
<b>Итого просроченных активов:</b>	01.01.14	<b>42,149,939</b>	<b>5,236,127</b>	<b>2,776,121</b>	<b>1,684,805</b>	<b>32,452,886</b>	<b>37,961,046</b>
	01.07.14	<b>46,968,953</b>	<b>3,493,058</b>	<b>2,397,970</b>	<b>5,161,021</b>	<b>35,916,904</b>	<b>43,201,555</b>

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

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.). Объем таких ссуд в общем кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 9.1% (объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, - 10,566 млрд. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов - 4,30 млрд. руб.; аналогичные показатели по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса, составили 0,134 млрд. руб. и 0,078 млрд. руб.; портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов - 39,136 млрд. руб., сформированные под данные требования резервы - 14,067 млрд. руб.).

На 01.07.2014 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 9.248 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами - 6.602 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 42.466 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд - 19.037 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 13.492 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды - 11.061 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд клиентов малого и среднего бизнеса на отчетную дату составил 0.099 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.051 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 0.069 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.040 млрд. рублей).

## 8.2 Риск концентрации

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 Сосьете Женераль. Совместно с основным акционером эмитент существенно ограничивает, либо полностью приостанавливает операции в странах, находящихся под запретом.

При оценке финансового состояния контрагентов внутри страны Банк исходит из требований, установленных Банком России, и внутренней лимитной политикой.

Как уже отмечалось, в отчетном полугодии более выраженной оказалась концентрация активов Банка в России, при том, что соотношение между обязательствами Банка внутри страны и за рубежом не претерпели в отчетном полугодии сколько-нибудь заметных изменений. Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2014 года дают следующие данные:

### Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.07.2014, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:					Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр			Британские Виргинские острова
АКТИВЫ											
Денежные средства	2.91%	2.91%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.01%	2.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.70%	0.70%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	2.01%	0.34%	1.47%	0.04%	0.03%	0.12%	0.04%	0.00%	0.00%	0.20%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.29%	1.8%	2.49%	1.81%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	69.30%	66.93%	2.27%	0.18%	0.03%	0.55%	0.00%	0.87%	0.09%	0.01%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.76%	10.34%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.59%	5.17%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.42%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.18%	4.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Требования по текущему налогу на прибыль	0.21%	0.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.14%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.59%	2.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.60%	1.58%	0.04%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	93.01%	6.69%	2.05%	0.11%	0.67%	0.46%	0.87%	0.09%	0.21%	0.00%

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.81%	3.81%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	16.79%	4.38%	12.16%	10.76%	0.62%	0.00%	0.69%	0.00%	0.00%	0.25%	0.00%
Средства клиентов (некредитных организаций)	61.90%	57.87%	3.62%	0.57%	0.04%	0.04%	0.10%	2.68%	0.14%	0.27%	0.06%
в том числе: вклады физических лиц	22.88%	22.10%	0.53%	0.35%	0.02%	0.02%	0.01%	0.00%	0.14%	0.11%	0.00%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.25%	2.99%	2.26%	2.15%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	9.82%	9.82%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.28%	1.69%	0.59%	0.07%	0.01%	0.37%	0.01%	0.12%	0.00%	0.00%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.15%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Всего обязательства</b>	<b>100.00%</b>	<b>80.71%</b>	<b>18.63%</b>	<b>13.55%</b>	<b>0.77%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.80%</b>	<b>2.80%</b>	<b>0.14%</b>	<b>0.52%</b>	<b>0.06%</b>

Наименование статьи	На 01.01.2014, всего	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:					Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр			Британские Виргинские острова
АКТИВЫ											
Денежные средства	4.11%	4.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.05%	4.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.75%	0.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.57%	0.55%	0.81%	0.15%	0.01%	0.33%	0.01%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.37%	1.68%	0.69%	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	69.56%	67.27%	2.16%	0.76%	0.02%	0.24%	0.00%	0.44%	0.10%	0.03%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.82%	13.39%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.92%	5.49%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.38%	2.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	2.14%	2.11%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	95.54%	4.11%	1.41%	0.03%	0.57%	0.44%	0.59%	0.11%	0.24%	0.00%

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>											
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>											
	<b>0.71%</b>	0.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства кредитных организаций</i>											
	<b>25.46%</b>	6.12%	19.08%	16.43%	1.43%	0.00%	1.16%	0.01%	0.01%	0.25%	0.00%
<i>Средства клиентов (некредитных организаций)</i>											
	<b>61.61%</b>	55.05%	3.92%	0.76%	0.07%	0.06%	0.21%	2.61%	0.16%	2.48%	1.47%
<i>в том числе: вклады физических лиц</i>											
	<b>26.76%</b>	25.84%	0.65%	0.42%	0.02%	0.03%	0.01%	0.01%	0.14%	0.13%	0.00%
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>											
	<b>1.83%</b>	1.14%	0.69%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>											
	<b>8.50%</b>	8.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Прочие обязательства</i>											
	<b>1.89%</b>	1.62%	0.24%	0.09%	0.01%	0.03%	0.00%	0.09%	0.00%	0.03%	0.03%
<b>Всего обязательства</b>	<b>100.00%</b>	73.14%	23.93%	17.99%	1.51%	0.09%	1.37%	2.71%	0.17%	2.78%	1.50%

### 8.3 Риск ликвидности

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

### 8.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на его продукты.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь, сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка как на фондовом, так и на валютном рынке.

С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются Комитетом по рыночному риску.

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

Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии, выданной Банком России.

Валютные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который в целом направлен на либерализацию внешнеэкономической деятельности и валютных операций. В соответствии с данным Законом валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением операций купли-продажи иностранной

валюты и чеков на внутреннем валютном рынке; нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов..

Банк рассматривает риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства, как минимальные.

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

Информация об уровне валютного риска на 01.07.2014 г. представлена в таблице:

тыс. руб.						
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
I	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	17,528,089	1,853,068	1,575,264	58,754	21,015,175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13,927,413	596,924	0	0	14,524,337
2.1	Обязательные резервы	5,067,087	0	0	0	5,067,087
3	Средства в кредитных организациях	4,981,866	5,604,927	1,807,621	2,070,908	14,465,322
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,772,208	4,268,244	899,493	0	30,939,945
5	Чистая ссудная задолженность	383,336,294	107,909,449	8,026,425	291,384	499,563,552
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55,433,990	22,111,659	746	750	77,547,145
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37,252,342	0	1,421	3,013,832	40,267,595
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30,102,950	0	0	0	30,102,950
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1,546,216	0	0	0	1,546,216
9	Отложенный налоговый актив	1,014,044	0	0	0	1,014,044
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18,692,055	0	0	0	18,692,055
11	Прочие активы	9,068,445	2,282,072	201,590	28,089	11,580,196
12	<b>Всего активов</b>	<b>561,403,570</b>	<b>144,626,343</b>	<b>12,511,139</b>	<b>2,449,885</b>	<b>720,990,937</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	23,409,836	0	0	0	23,409,836
14	Средства кредитных организаций	29,106,650	68,464,965	4,096,137	1,464,580	103,132,332
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	294,863,889	74,482,640	9,819,746	1,310,261	380,476,536
15.1	Вклады физических лиц	90,686,559	32,660,260	15,032,826	2,256,646	140,636,291
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,282,642	0	0	0	32,282,642
17	Выпущенные долговые обязательства	60,313,380	14,000	11,527	0	60,338,907
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	9,315,323	4,368,475	278,031	26,139	13,987,968
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	945,532	0	0	0	945,532
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>450,237,252</b>	<b>147,330,080</b>	<b>14,205,441</b>	<b>2,800,980</b>	<b>614,573,753</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					

23	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
26	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	587,873	0	0	0	587,873
28	Переоценка основных средств	136	0	0	0	136
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27,996,652	0	0	0	27,996,652
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3,453,170	0	0	0	3,453,170
31	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>106,417,184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106,417,184</b>

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2014 г.:

тыс. руб.						
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
I	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	25,321,248	1,599,405	1,337,529	45,112	28,303,294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27,919,791	0	0	0	27,919,791
2.1	Обязательные резервы	5,188,280	0	0	0	5,188,280
3	Средства в кредитных организациях	2,105,511	5,266,905	1,849,535	1,604,373	10,826,324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,700,132	1,602,807	0	0	16,302,939
5	Чистая ссудная задолженность	372,024,463	96,123,263	10,783,971	228,153	479,159,870
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75,503,198	16,737,365	2,126	2,936,460	95,179,149
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37,830,342	0	1,394	2,935,680	40,767,416
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16,419,482	0	0	0	16,419,482
9	Прочие активы	12,298,241	1,975,073	367,970	28,441	14,669,725
10	<b>Всего активов</b>	<b>546,292,066</b>	<b>123,304,838</b>	<b>14,341,131</b>	<b>4,842,539</b>	<b>688,780,574</b>
II	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4,113,070	0	0	0	4,113,070
12	Средства кредитных организаций	50,801,162	89,521,462	6,136,698	1,440,560	147,899,882
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229,080,071	103,204,617	21,596,807	3,985,908	357,867,403
13.1	Вклады физических лиц	102,098,181	35,563,934	15,537,416	2,253,867	155,453,398
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,608,269	0	0	0	10,608,269
15	Выпущенные долговые обязательства	49,350,202	8,889	10,568	0	49,369,659
16	Прочие обязательства	10,407,906	2,042,696	395,155	34,362	12,880,119
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,129,040	0	0	0	3,129,040
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>357,489,720</b>	<b>194,777,664</b>	<b>28,139,228</b>	<b>5,460,830</b>	<b>585,867,442</b>
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
22	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	536,991	0	0	0	536,991
24	Переоценка основных средств	136	0	0	0	136
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23,512,543	0	0	0	23,512,543
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4,484,109	0	0	0	4,484,109
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>102,913,132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102,913,132</b>

### 8.5 Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности Банка. Его возникновение может быть обусловлено как внешними (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров), так и внутренними (несоблюдение Банком законодательства РФ; несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ; недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок) факторами. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

Правовые риски, связанные с изменением таможенного законодательства РФ в части ввоза в РФ и вывоза из РФ наличной иностранной валюты, валюты РФ, дорожных чеков, а также ценных бумаг в документарной форме оцениваются Банком как невысокие в связи с тем, что Банк не осуществляет внешнеторговую и посредническую деятельность, за исключением ввоза в РФ и вывоза из РФ указанных ценностей. При соблюдении требований таможенного законодательства данные операции осуществляются без ограничений.

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

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства РФ;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства РФ, требований Устава и внутренних документов Банка;

- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные ( типовые ) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству РФ;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

### **8.6 Стратегический риск**

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.

Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

- управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Используемые методы стратегического анализа позволяют снизить (минимизировать) риски при стратегическом планировании. Стратегия Банка содержит необходимые мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала и синергии различных бизнес-направлений;



- сценарный анализ и моделирование позволяют рассмотреть широкий набор вариантов развития Банка в различных условиях рыночной среды и обеспечивают сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка, контроль внутренней эффективности и степени достижения стратегических целей.

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

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

### **8.7 Операционный риск**

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

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

Для целей идентификации и оценки операционного риска в Банке организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, а также процедуры постоянного надзора. Сценарный анализ позволяет дополнить профиль операционного риска Банка данными о случаях реализации операционного риска, которые гипотетически могут реализоваться в деятельности Банка. 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 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 мониторинга и 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. Проверки проводятся в соответствии с основными принципами внутреннего контроля, такими, как четкое распределение функций и ответственности сотрудников, своевременное формирование подтверждающей документации по операциям, проведение сверки информации из различных источников. 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 вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, оповещения о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоления кризисной ситуации, принятия управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к нормальным условиям функционирования. Определяются критичные виды деятельности, бизнес-процессы, из которых они состоят, критичные ресурсы, используемые для их реализации, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

### **8.8 Комплаенс риск**

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

- установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения Банком требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, противодействия коррупции и незаконному использованию инсайдерской информации;
- установлены и осуществляются процедуры последовательного и своевременного процесса рассмотрения жалоб клиентов, выработан механизм контроля качества решений, принимаемых Банком в данной области, и механизм контроля реализации принципа «справедливого отношения к клиенту»;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг достоверности и объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка;
- осуществляется анализ нарушений, отраженных в актах проверок Банка внешними надзорными органами, разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и осуществляется контроль за их исполнением.

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

### **8.9 Репутационный риск**

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

## **9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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

Корпоративный бизнес оставался в отчетном периоде 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.

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

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

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking.

### **Обслуживание физических лиц**

В отчетном квартале общий объем привлеченных средств физических лиц снизился на 9.5% (140.6 млрд. рублей, против 155.4 млрд. рублей на 1 января 2014 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 июля 2014 года составил 32.6 млрд. рублей против 35.6 млрд. рублей на 1 января 2014 года, а по срочным вкладам – более 108 млрд. рублей против 119.8 млрд. рублей.

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 3000 устройств, системы «Интернет-Банк», «Мобильный Банк» 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, управлять вкладами, погашать кредиты, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги.

В розничном блоке Банка продолжает действовать система Retail Sales Organization (RSO). RSO является программой реорганизации системы розничных продаж на основе клиентоориентированной модели.

Объем кредитного портфеля физических лиц на 1 июля 2014 года превысил 240.96 млрд. рублей (против 237.576 млрд. рублей на 01.01.2014 г.). Прирост портфеля за 1-ое полугодие 2014 года в рамках ипотечного кредитования составил более 3.16 млрд. рублей (6% прироста), портфель автокредитов снизился на 6.74% и составил 60.646 млрд. рублей (против 65.028 млрд. рублей на 01.01.2014 г.).

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Портфель нецелевых кредитов на 01.07.2014 г. составил 121.48 млрд. рублей (против 116.49 млрд. рублей на 01.01.2014 г.).

На конец первого квартала 2014 года в Банке обслуживается более 1 890 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 40 млрд. рублей.

В рамках Private Banking Банк осуществляет операции по покупке/продаже обезличенных драгоценных металлов (серебро/золото/платина/палладий). При этом для крупных сделок предусмотрено согласование индивидуального курса на металл.

Клиентам Private banking предлагаются услуги на фондовом рынке, комплексное обслуживание операций на фондовом рынке в рамках брокерской системы «РосТрейд».

В 2014 году Банк продолжил применение стратегий доверительного управления, чтобы наиболее полно соответствовать запросам, предъявляемым клиентами и рынком. В состав типовых стратегий входят:

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

В результате представленных активных действий и при поддержке европейской финансовой группы – акционера Банка удалось создать базу для дальнейшего развития Private Banking в области доверительного управления активами в текущем году.

### **Обслуживание корпоративных клиентов**

Согласно сегментации клиентской базы, к корпоративному блоку относятся клиенты с годовой выручкой от 4.0 млрд. рублей.

Для ОАО АКБ «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;
- депозитарные услуги;
- доверительное управление активами;
- страховые, инкассационные, эквайринговые и процессинговые услуги с использованием возможностей деловых партнеров Банка.

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

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

#### ***Развитие клиентской базы***

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

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

Отраслевой принцип курирования клиентов является одним из основных конкурентных преимуществ Банка. Это означает, что для каждой сферы производственной и иной деятельности вырабатываются индивидуальные схемы эффективного сотрудничества. Такой подход позволяет Банку лучше понимать потребности компаний, находить оптимальные формы и схемы взаимодействия, оптимизировать процесс принятия решений по вопросам их банковского обслуживания.

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

По итогам 1-го полугодия 2014 года Банк продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке и входит в число системообразующих банков России.

### **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 среднего бизнеса**

Банк сохранил свою заинтересованность в банковском обслуживании хозяйственных субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ). Наличие филиальной сети (продукты МСБ предоставляются в 97 отделениях Банка) обеспечивает возможность получения субъектами малого и среднего бизнеса любой банковской услуги в месте, максимально приближенном к месту ведения бизнеса.

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

Для клиентов МСБ разработана программа «Кредитование предприятий малого бизнеса», в рамках которой предлагаются специальные модификации: «Кредитование предприятий малого бизнеса под поручительство Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы/региональных фондов», «Кредитование предприятий малого бизнеса под залог приобретаемого объекта коммерческой недвижимости», «Овердрафт предприятиям малого бизнеса», «Коммерческий автокредит», «Лизинг для предприятий малого бизнеса», «Экспресс-кредит для бизнеса», «Банковские гарантии для предприятий малого бизнеса», Программа лояльности «Добросовестный заемщик».

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

По состоянию на 01.07.2014 г. клиентам малого и среднего бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей) различных отраслей экономики (торговля, промышленность, строительство, разведка/добыча полезных ископаемых, металлургия, сельское хозяйство и АПК, машиностроение и т.д.) были выданы кредиты на сумму, превышающую 19 млрд. рублей.

Банк предлагает клиентам МСБ унифицированные услуги некредитного характера:

- расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение счетов, безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, кассовые и конверсионные операции, валютный контроль, начисление процентов на остатки по расчетным счетам);
- дистанционное банковское обслуживание (Интернет Клиент-Банк, SMS-Банк, Интернет-Банк);
- зарплатные проекты;
- корпоративные банковские карты;
- депозиты («Доходный», «Особый», «Мобильный» и «Казначейский»);

- договорные платежи (прием и аккумулирование переводов физических лиц без открытия счета в оплату услуг организации с последующим перечислением на ее расчетный счет);
- иные услуги (векселя, сейфовые ячейки, документарные расчетные операции, инкассация, эквайринг и пр.).

#### Операции на финансовых рынках

В 1-ом полугодии 2014 года ОАО АКБ «РОСБАНК» продолжал осуществлять как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

В 1-ом полугодии 2014 года Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, осуществлял обслуживание управляющих компаний паевых инвестиционных фондов в качестве специализированного депозитария и регистратора. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 12 млрд. евро.

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 1-ое полугодие 2014 года и за 2013 год приведены ниже:

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	за 1-ое полугодие 2014 года			за 2013 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:	9,073,100	17,524,989	5,264,647	20,612,280	33,958,983	8,060,720
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	2,780,149	0	0	4,238,836
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	9,073,100	17,524,989	0	20,612,280	33,958,983	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	2,484,498	0	0	3,821,884
2	Процентные расходы, всего,	5,222,083	3,604,101	5,426,407	9,441,243	7,177,535	10,856,111
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	3,725,419	0	0	6,624,045
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,009,959	3,604,101	0	8,743,857	7,177,535	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	212,124	0	1,700,988	697,385	0	4,232,067
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3,851,017	13,920,888	-161,760	11,171,038	26,781,447	-2,795,391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2,760,703	0	0	-554,060

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-1,244,635	2,871,359	1,147	90,404
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2,011,474	106,600	0	3,951,440
12	Комиссионные доходы	2,449,170	1,153,719	138,348	5,363,393	2,926,480	378,503
13	Комиссионные расходы	578,323	282,044	406,055	2,070,846	293,325	712,891

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

**Сведения о географии активов и обязательств ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 июля 2014 года и 1 января 2014 года**

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.07.2014	01.01.2014	01.07.2014	01.01.2014
По Российской Федерации	93.01%	95.54%	80.71%	73.14%
По группе развитых стран	6.69%	4.11%	18.63%	23.93%
в том числе:				
Франция	2.05%	1.41%	13.56%	17.99%
Великобритания	0.11%	0.03%	0.77%	1.51%
Кипр	0.87%	0.59%	2.80%	2.71%
США	0.46%	0.57%	0.81%	0.09%
Швейцария	0.67%	0.44%	0.41%	1.37%
Страны СНГ	0.09%	0.11%	0.14%	0.17%
Прочие страны	0.21%	0.24%	0.52%	2.76%
в том числе:				
Британские Виргинские острова	0.00%	0.00%	0.06%	1.50%
<b>ВСЕГО</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В 2013 году и первом полугодии 2014 года Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными 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 июля и 1 января 2014 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 июля 2014 года	Итого по балансу на 1 июля 2014 года	По состоянию на 1 января 2014 года	Итого по балансу на 1 января 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	21,015,175	0	28,303,294
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	0	14,524,337	0	27,919,791
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации		14,524,337		17,049,587
2.1.1	Обязательные резервы	0	5,067,087	0	5,188,280
3	Средства в кредитных организациях	1,878,989	14,465,322	2,899,159	10,826,324
3.1	Средства в кредитных организациях	1,878,989	14,465,322	2,899,159	10,826,349

	Акционеры	301,258		1,020,224	
	Участники Группы	1,577,731		1,878,935	
3.2	Сумма созданных резервов	0	0	0	25
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,505,192	30,939,945	5,344,904	16,302,939
4	Акционеры	13,029,354		3,333,976	
	Участники Группы	2,475,838		2,010,928	
5	Чистая ссудная задолженность	39,447,715	499,568,552	39,658,139	479,159,870
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	42,517,951	558,171,555	43,920,489	531,385,739
	Акционеры	1,178,045		5,187,578	
	Участники Группы	41,296,491		38,729,998	
	Ключевой управленческий персонал	43,415		2,913	
5.2	Резервы на возможные потери под активы	3,070,236	58,603,003	4,262,350	52,225,869
	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40,802,831	77,547,145	40,767,416	95,179,149
6	вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40,924,211	77,669,336	40,767,416	95,179,990
6.а	Участники Группы	40,924,211		40,767,416	
6.б	Резервы на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	121,380	122,191	0	841
	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,724,215	40,724,215	40,767,416	40,767,416
6.1	Участники Группы	40,724,215		40,767,416	
	Резервы под инвестиции в дочерние и зависимые организации	121,380	0	0	
6.2	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30,102,950	0	0
7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	30,102,950	0	0
7.1	Резервы под обесценение ценных бумаг удерживаемых до погашения	0	0	0	0
7.2	Требования по текущему налогу на прибыль		1,546,216		1,051,215
8	Отложенный налоговый актив		1,014,044		0
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	18,692,055	0	16,419,482
10	Прочие активы	2,540,721	11,575,196	2,279,805	13,618,510
11	Прочие активы	2,678,452	17,374,126	2,279,805	19,452,634
11.1	Акционеры	169,321		25,476	
	Участники Группы	2,509,131		2,254,329	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
11.2	Резервы на возможные потери по прочим активам, отраженным в статье 9.1	137,731	5,798,930	0	5,834,124
11.3	просроченная свыше 30 дней дебиторская задолженность за вычетом созданного резерва на возможные потери (включенная в строки 9.1 и 9.2)	0		0	
12	Всего активов	100,175,448	720,990,937	90,949,423	688,780,574



# ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	23,409,836	0	4,113,070
14	Средства кредитных организаций	78,836,815	103,132,332	102,399,205	147,899,882
	Акционеры	64,148,320		92,765,138	
	Участники Группы	14,688,495		9,634,067	
14.1	Субординированные кредиты (депозиты)	32,324,203	32,324,203	31,676,153	31,676,153
	Акционеры	29,583,309		29,008,723	
	Участники Группы	2,740,894		2,667,430	
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	1,662,880	380,476,536	2,951,346	357,867,403
	Участники Группы	1,310,390		2,511,720	
	Ключевой управленческий персонал	352,490		439,626	
15.1	Вклады физических лиц	352,490	140,636,291	439,626	155,453,398
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,228,966	32,282,642	3,969,940	10,608,269
	Акционеры	13,228,966		3,969,940	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	60,338,907	0	49,369,659
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0		0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0
20	Прочие обязательства	485,544	13,987,968	556,254	12,880,119
	Акционеры	412,411		432,132	
	Участники Группы	73,133		124,122	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	326	945,532	2,238,982	3,129,040
	Акционеры	0		71,594	
	Участники Группы	326		2,167,388	
22	Всего обязательств	94,214,531	614,573,753	112,115,727	585,867,442
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
32	Безотзывные обязательства *	603,837,263	1,105,795,282	25,495,027	516,182,031
	Акционеры	600,495,124		5,000,000	
	Участники Группы	3,335,319		20,483,392	
	Ключевой управленческий персонал	6,820		11,635	
33	Гарантии выданные	908,874	43,684,144	592,277	52,393,697
	Акционеры	851,118		551,755	
	Участники Группы	57,756		37,087	
	Ключевой управленческий персонал	0		3,435	
34	Условные обязательства некредитного характера	0	420,161	0	24,547

\* Существенное увеличение объемов операций по данной статье связано с изменением порядка учета операций с производными финансовыми инструментами.

Результаты операций со связанными сторонами включены в Отчеты о прибылях и в следующих объемах:

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 1 июля 2014 года	Итого по Банку на 1 июля 2014 года	По состоянию на 1 января 2014 года	Итого по Банку на 1 января 2014 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2,017,392	31,862,736	3,174,057	62,631,983
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,338,105	2,780,149	2,149,363	4,238,836
	Акционеры	157,754		145,734	
	Участники Группы	1,180,351		2,003,629	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	501,583	26,598,089	934,002	54,571,263
	Участники Группы	499,859		932,217	
	Ключевой управленческий персонал	1,724		1,785	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	177,704	2,484,498	90,692	3,821,884
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	177,704		90,692	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2,020,599	14,252,591	3,819,628	27,474,889
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2,009,125	3,725,419	3,794,743	6,624,045
	Акционеры	1,681,012		3,362,210	
	Участники Группы	328,113		432,533	
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	11,474	8,614,060	24,885	15,921,392
	Участники Группы	2,952		10,538	
	Ключевой управленческий персонал	8,522		14,347	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	1,913,112	0	4,929,452
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-3,207	17,610,145	-645,571	35,157,094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1,296,135	-6,482,864	27,329	-2,774,666
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	262,707	-76,155	-50,433	-457,560
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1,292,928	11,127,281	-618,242	32,382,428
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,107,747	2,760,703	535,137	-549,933
	Акционеры	3,117,378		531,551	
	Участники Группы	-9,631		3,586	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1,244,635	0	2,958,784
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	301,846	-1,974,472	70,760	-1,304,389
	Акционеры	298,718		69,904	
	Участники Группы	3,128		856	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-1,569,325	0	-3,082,644

