

**Публичное акционерное
общество РОСБАНК**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества РОСБАНК

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества РОСБАНК по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;


2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

31 марта 2015 года
Москва, Российская Федерация


Пonomаренко Е.В. Генеральный директор
(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество РОСБАНК

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 2272.
Выдано АКБ «Независимость» Центральным Банком
Российской Федерации 02.03.1993 г.

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: №1027739460737,
Выдано 25.10.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москве.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Маша
Порываевой, д. 34.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС(публикуемая форма)
на "1" января 2015 г.Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	33,681,986	28,303,294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	19,470,933	27,919,791
2.1	Обязательные резервы		5,109,072	5,188,280
3	Средства в кредитных организациях	4.1	26,832,231	10,826,324
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	147,183,011	16,302,939
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	530,218,846	479,159,870
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	43,583,726	95,179,149
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	38,016,159	40,767,416
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	80,825,893	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.4	1,958,639	1,051,215
9	Отложенный налоговый актив	5.4	7,230,751	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	28,177,253	16,419,482
11	Прочие активы	4.7	22,253,446	13,618,510
12	Всего активов		941,416,715	688,780,574
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		40,400,000	4,113,070
14	Средства кредитных организаций	4.8	136,444,361	147,899,882
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	448,637,783	357,867,403
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		166,942,633	155,453,398
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	123,381,740	10,608,269
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	57,892,819	49,369,659
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.12	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5.4	5,144,023	0
20	Прочие обязательства	4.12	16,224,424	12,880,119
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1,091,078	3,129,040
22	Всего обязательств		829,216,228	585,867,442
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	15,514,019	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		58,089,633	58,089,633
26	Резервный фонд		775,701	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2,605,436	536,991
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.6	6,711,524	136
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26,329,562	23,512,543
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7,385,484	4,484,109
31	Всего источников собственных средств		112,200,487	102,913,132
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1,434,676,658	516,182,031
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		88,543,308	52,393,697
34	Условные обязательства некредитного характера		38,872	24,547

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"5" марта 2015 г.

М.П.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		72,283,600	62,631,983
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5,405,111	4,238,836
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		61,362,552	54,571,263
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5,515,937	3,821,884
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		31,153,953	27,474,889
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8,558,972	6,624,045
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		18,200,492	15,921,392
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4,394,489	4,929,452
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		41,129,647	35,157,094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	924,525	-2,774,666
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-337,715	-457,560
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		42,054,172	32,382,428
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	30,779,771	-549,933
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1	-1,082,062	2,958,784
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-8,145,915	-1,304,389
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-17,902,270	-3,082,644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2,361,475	4,058,040
12	Комиссионные доходы		8,287,066	8,668,376
13	Комиссионные расходы		2,967,314	3,077,062
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-227,651	-22,791
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		3,580,748	-2,549,924
17	Прочие операционные доходы		3,243,099	3,227,921
18	Чистые доходы (расходы)		59,981,119	40,708,806
19	Операционные расходы	5.3	54,107,990	33,609,836
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5,873,129	7,098,970
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	-1,512,355	2,614,861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		7,385,484	4,484,109
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7,385,484	4,484,109

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Садовая М.В.

"5" марта 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)

на "1" января 2015 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	88,117,437	22,242,604	110,360,041
1.1	Источники базового капитала:	6	97,891,486	2,809,458	100,700,944
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		15,514,019	0	15,514,019
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		15,514,019	0	15,514,019
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		58,089,633	0	58,089,633
1.1.3	Резервный фонд		775,701	0	775,701
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		23,512,133	2,809,458	26,321,591
1.1.4.1	прошлых лет		23,512,133	2,809,458	26,321,591
1.1.4.2	отчетного года		0	0,0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		40,732,455	-3,693,502,0	37,038,953
1.2.1	Нематериальные активы		0	105,207	105,207
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	417,346	417,346
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	5,721,319	5,721,319
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	5,721,319	5,721,319
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		40,732,455	-9,937,374	30,795,081
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		57,159,031	6,502,960	63,661,991
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:		40,732,455	-9,937,374	30,795,081
1.5.1	вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		57,159,031	6,502,960	63,661,991
1.8	Источники дополнительного капитала:		30,958,406	15,739,644	46,698,050
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		4,174,753	-128,854	4,045,899
1.8.3.1	текущего года		4,174,753	-128,854	4,045,899
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6	26,783,653	15,868,498	42,652,151
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		26,783,653	-25,326,153	1,457,500
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2		3	4	5
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		30,958,406	15,739,644	46,698,050
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		723,479,674	121,815,130	845,294,804
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		723,479,674	121,815,130	845,294,804
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		7.9	X	7.5
3.2	Достаточность основного капитала		7.9	X	7.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		12.2	X	13.0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		812,070,513	751,972,924	581,591,405	680,279,458	621,756,726	542,645,305
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:		84,276,251	84,273,543	0	60,859,831	60,857,260	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		53,152,919	53,152,919	0	59,942,298	59,942,298	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		30,174,726	30,174,726	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		924,956	924,956	0	871,570	871,570	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:		94,789,849	94,789,689	18,957,938	37,299,763	37,191,373	7,438,275
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		3,701,563	3,701,403	740,281	2,758,191	2,758,062	551,613
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		91,088,286	91,088,286	18,217,657	34,541,572	34,433,311	6,886,662
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:		36,101,426	36,101,392	18,050,696	779,922	779,804	389,902
1.3.1	обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные в иностранной валюте		35,915,722	35,915,722	17,957,861	779,843	779,804	389,902
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		185,704	185,670	92,835	79	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		507,694,380	459,564,904	459,564,904	469,449,367	429,977,545	429,977,545
1.4.1	Ценные бумаги		8,133,160	8,133,160	8,133,160	0	0	0
1.4.2	Корреспондентские счета		12,442,992	12,442,992	12,442,992	21,232,701	21,232,701	21,232,701
1.4.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к кредитным организациям		27,954,804	27,953,727	27,953,727	34,993,998	34,990,746	34,990,746
1.4.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к клиентам		431,216,651	384,127,278	384,127,278	366,132,454	327,699,217	327,699,217
1.4.5	Прочие активы		27,946,773	26,907,747	26,907,747	47,090,214	46,054,881	46,054,881
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		63,700,952	52,346,943	72,533,838	109,108,398	90,735,730	102,252,030
2.1	с коэффициентом риска 110%		24,847,000	24,792,469	27,271,716	22,507,417	22,307,349	24,538,084
2.2	с коэффициентом риска 150%		33,154,933	24,141,860	38,420,247	68,814,205	55,609,073	66,783,538
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		10,407,623	9,796,421	11,559,877	2,780,526	2,213,363	2,586,397
3.1	с коэффициентом риска 110%		9,629,811	9,096,808	10,006,489	2,183,313	1,721,075	1,893,182
3.2	с коэффициентом риска 140%		426,593	381,661	534,325	331,737	292,187	409,062
3.3	с коэффициентом риска 170%		71,262	55,485	94,325	145,106	116,073	197,324
3.4	с коэффициентом риска 200%		8,107	5,400	10,800	14,829	5,638	11,676
3.5	с коэффициентом риска 300%		221,808	209,488	628,464	104,957	77,621	74,775
3.6	с коэффициентом риска 600%		50,042	47,579	285,474	584	569	378
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		236,349,166	235,264,571	72,703,163	195,155,005	192,103,553	47,477,007
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		88,313,002	88,018,930	72,695,163	51,524,012	51,418,846	47,349,026
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		230,306	230,306	8,000	869,687	869,687	127,981
4.4	по финансовым инструментам без риска		147,805,858	147,015,335	0	142,761,306	139,815,020	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		120,437,377	120,437,377	90,358,888	44,640,979	44,640,979	21,793,703

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6,455,660	5,440,875
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		100,399,350	108,817,502
6.1.1	чистые процентные доходы		100,270,762	86,911,584
6.1.2	чистые непроцентные доходы		128,588	21,905,918
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		27,365,305	43,581,659
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1,790,053	3,010,561
7.1.1	общий		831,534	1,418,464
7.1.2	специальный		958,519	1,592,097
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		4,989,642	5,949,646

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		61,607,022	-449,652	61,157,370
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		55,394,100	1,400,868	56,794,968
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3,083,882	187,442	3,271,324
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3,123,295	-2,038,700	1,084,595
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		5,745	738	6,483

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87,697,768, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 8,242,397;
 - 1.2 изменения качества ссуд 52,131,437;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 7,764,250;
 - 1.4. иных причин 19,559,684.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 86,296,900, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 1,548,584;
 - 2.2. погашения ссуд 32,281,531;
 - 2.3. изменения качества ссуд 32,882,531;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3,443,655;
 - 2.5. иных причин 16,140,599.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"5" марта 2015 г.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый)
45286565000	17522116	2272

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на "1" января 2015 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	7.5		7.9	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.5	7.5		7.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	13.0		12.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		-	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	86.7		67.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	82.4		79.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	66.4		81.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	19.8	Максимальное	14.2
				Минимальное	13.8	Минимальное	9.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	142.8		87.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7		0.8	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.3		0.1	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		-	-		-	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-		-	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-		-	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-		-	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-		-	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"5" марта 2015 г.

М.П.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	17522116	2272

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "1" января 2015 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество РОСБАНК - ПАО РОСБАНК**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года*
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	3,963,472	10,149,122
1.1.1	проценты полученные	7	70,749,422	62,150,420
1.1.2	проценты уплаченные	7	-29,036,292	-24,892,048
1.1.3	комиссии полученные	7	6,815,893	9,174,277
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-2,967,314	-3,077,062
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		14,948,840	-9,725
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8,145,915	-1,304,389
1.1.8	прочие операционные доходы		2,749,264	2,086,896
1.1.9	операционные расходы		-49,179,844	-31,358,604
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1,970,582	-2,620,643
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		19,066,094	11,872,576
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		79,208	356,275
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2,438,279	2,082,324
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		26,508,498	-1,078,119
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-9,050,480	-1,700,651
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		36,286,930	-24,469,774
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-55,587,038	10,345,165
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		8,537,866	28,418,863
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,639,785	-1,221,248
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		9,006,883	-941,406
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3,082,721	81,147
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		23,029,566	22,021,698

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года*
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-19,749,736	-22,920,086
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1,926,929	10,842,514
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-567,139	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		567,139	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных		-4,245,563	-2,416,984
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		339,785	145,702
2.7	Дивиденды полученные		2,072,371	3,657,004
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-19,656,214	-10,691,850
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9,641,597	817,735
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13,014,949	12,147,583
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		61,861,129	49,713,546
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7	74,876,078	61,861,129

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"5" марта 2015 г.

М.П.



Олюнин Д.Ю.

Садовая М.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2014 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Мажоритарным акционером ПАО РОСБАНК является Акционерное общество «Сосьете Женераль» (Société Générale S.A.), созданное по законодательству Франции и входящее в одну из крупнейших в Европе финансовых групп Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года Акционерным обществом «Сосьете Женераль» контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ПАО РОСБАНК Банк вошел в состав указанной группы. В декабре 2014 г. Банк проинформирован об увеличении до 99.4867% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру. По состоянию на 01.01.2015 г. группа Сосьете Женераль владела 99.4867% акций Банка.

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

На отчетную дату Банк имел 586 точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

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

- на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), номер 12967 Н, бессрочная;
- на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0069377, Регистрационный номер 4636, сроком до 23.04.2017 г.

ПАО РОСБАНК имело следующие рейтинги Международных рейтинговых агентств:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение на 01.01.2015	Значение на дату составления годовой отчетности
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный</i>	Ba1	Ba2
	<i>Краткосрочный</i>	NP	NP
	<i>Финансовой устойчивости</i>	D	D-
	<i>Национальный</i>	Aaa.ru	Aa1.ru
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный
Fitch Ratings	<i>Долгосрочный</i>	BBB-	BBB-
	<i>Краткосрочный</i>	F3	F3
	<i>Поддержки</i>	2	2
	<i>Финансовой устойчивости</i>	bb+	bb+
	<i>Национальный</i>	AAA(rus)	AAA(rus)
	<i>Прогноз</i>	Негативный	Негативный

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

ПАО РОСБАНК остается головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; ROSINVEST S.A.; ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; Общество с ограниченной ответственностью «АВТО»; Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (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» (27.01.2015 г. Банком получено Уведомление № 28-6-03/9696 ГУ по Центральному Федеральному округу об изменении организационно-правовой формы данного участника. Новое наименование – Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»); Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС»; Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг»; Общество с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг»; Закрытое акционерное общество «Телсиком»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ». В связи с вступлением с 01.01.2014 г. в силу статьи №4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации, в состав банковской группы включена компания Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC, основная деятельность которой связана с размещением собственных ценных бумаг Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «ДельтаКредит».

В 2014 году Группа продолжила курс на оптимизацию деятельности и сокращение операционных расходов, в связи с чем была ликвидирована дочерняя компания Банка: ООО «Трапезная», о чем 19.11.2014 г. Межрайонной ИФНС России №46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись о прекращении деятельности указанной компании.

Закрытое акционерное общество «ПМД Сервис» прекратило свою деятельность в связи с реорганизацией в форме присоединения к открытому акционерному обществу «Капитал и Здание» (запись в ЕГРЮЛ внесена 31.01.2014 г.).

ОАО «Капитал и Здание», в свою очередь, также был реорганизован в форме присоединения к ПАО РОСБАНК. Результатом слияния явился убыток, принятый Банком, в сумме 1,591,420 тыс. руб.

11.12.2014 г. в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Столичный Экспресс» в связи с его ликвидацией. В итоге на финансовый результат ООО «Русфинанс», единственного участника компании, отнесена прибыль в сумме 17,202 тыс. руб.

В результате данных операций банковская группа, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, на 1 января 2015 года состояла, помимо него, из 20 участников (против 23 на 1 января 2014 года).

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

Информация о перспективах развития

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

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

Приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

События второй половины 2014 года в политике и экономике существенно изменили прогнозы развития банковского рынка России, что не может не влиять на стратегию Банка. Однако, несмотря на сложную ситуацию, ПАО РОСБАНК не планирует кардинально пересматривать свою стратегию развития. Большинство стратегических инициатив, направленных на развитие новых направлений бизнеса, на повышение операционной эффективности подразделений Банка, повышения качества обслуживания остаются без изменений. При необходимости, при изменении внешних условий, будут скорректированы экономические и финансовые показатели.

В 2014 году продолжилась трансформация бизнес-модели и реализация программы реорганизации розничной сети Банка, включающей в себя переход к новой структуре управления сетью и внедрение новых стандартов обслуживания.

Кроме того, отдельное внимание уделялось повышению эффективности от сотрудничества в рамках Группы Сосьете Женераль в России, в том числе с дочерними банками «Русфинанс» и «ДельтаКредит»

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

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

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

В 2014 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. Более 81.71% активов Банка сосредоточено в России (против 95.54% – по состоянию на 1 января 2014 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, незначительно уменьшилась (25.29% против 26.86%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 18.87% против 17.99%).

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.

30 сентября 2014 года размещены процентные документарные неконвертируемые облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии А7 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 3660-й (три тысячи шестьсот шестидесятый) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1,000 (одна тысяча) рублей каждая, в количестве 10,000,000 (десять миллионов) штук, общей номинальной стоимостью 10,000,000,000 (десять миллиардов) рублей, размещаемые по открытой подписке (государственный регистрационный номер выпуска 41202272B от 06 мая 2013 г.)

В октябре 2013 года один из заемщиков Банка в рамках дела о собственном банкротстве 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.

10.04.2014 г. суд кассационной инстанции отменил решение о взыскании. 10.06.2014 г. Банку было возвращено 277.4 млн. рублей, остальные денежные средства были к указанному моменту распределены между конкурсными кредиторами.

Прибыль по итогам 2014 года составила 7.385 млрд. рублей, против 4.48 млрд. рублей – по итогам предшествующего.

Балансовая стоимость активов выросла на 252.6 млрд. рублей, против 38.4 млрд. рублей роста за 2013 год.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 22.2 млрд. рублей.

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

Данные Росстата и аналитические выкладки Банка России свидетельствуют о том, что в течение 2014 года российская экономика продолжила свое замедление: в III квартале прирост ВВП относительно III квартала 2013 г. составил 0.7% (в I квартале – 0.9%, во II квартале – 0.8% соответственно). По прогнозу Росстата годовой показатель ВВП составит 0.6%.

Рост промышленного производства составил в 2014 году 1.7%, при этом пик роста пришелся на декабрь (3.9% к аналогичному периоду 2013 года). Цикличность производства в некоторых машиностроительных секторах, импортозамещение и растущие оборонные расходы, по мнению большинства экспертов, стали основными драйверами роста промышленного производства.

Инфляция по итогам 2014 года достигла 11.5%. Экономические проблемы явились следствием падения цен на нефть, непрекращающегося конфликта на Украине, а также введенных против России международных экономических санкций. При этом некоторое снижение экономической и инвестиционной активности было характерно и для мировой экономики в целом.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor,s понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. В октябре 2014 года Moody,s понизило долгосрочный суверенный рейтинг РФ с «Baa1» до «Baa2» с негативным прогнозом. Суверенный рейтинг России в 2014 году был понижен до нижней границы группы рейтингов инвестиционного качества, а уже в первом квартале 2015 года международные рейтинговые агентства поместили рейтинг России ниже инвестиционного уровня с негативным прогнозом.

Отток капитала из России в 2014 году, по оценкам Банка России, составил 151 млрд. долларов США, что превысило показатели кризиса 2008-2009 годов – тогда вывоз капитала достигал 133 млрд. долларов США. Основной причиной столь масштабного оттока большинство экспертов считают экономические санкции Запада. Российские компании и банки лишились возможности привлечения средств на международных рынках, при том, что были вынуждены платить по текущим внешним долгам. В результате недостатка валютной ликвидности вырос спекулятивный спрос на иностранную валюту, что привело к еще более резкой девальвации рубля.

Профицит внешней торговли и положительное сальдо торгового баланса в 2014 году оказались несколько хуже прогноза. Чистый доход от внешней торговли оценивается в 185,6 млрд. долларов (прогноз – 194 млрд. долларов), профицит счета текущих операций – в 56.7 млрд. долларов (прогноз – 63 млрд. долларов).

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.

В результате падения цен на нефть в 4-м квартале 2014 года доход от экспорта сырой нефти и нефтепродуктов составил 56.1 млрд. долларов, что на 22.5% меньше, чем в 3-м квартале.

Увеличение стоимости фондирования (за счет ограничения внешнего заимствования по причине введенных санкций), с одной стороны, и рост просроченной задолженности (в связи с кризисными явлениями в экономике и девальвацией рубля), с другой, привели к повышению ставок и снижению спроса на кредитование. Существенное повышение ключевой ставки ЦБ РФ в конце 2014 года до 17% зафиксировало стагнацию в банковской сфере.

В целом за 2014 год прирост основных показателей банковского сектора составил: активов – 35.2% (с исключением влияния изменения валютного курса – 18.3%), кредитов нефинансовым организациям – 31.3% (13.0% соответственно), кредитов физическим лицам – 13.8% (12.5% соответственно), совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и розничных кредитов – 25.9% (12.9% соответственно).

Темп прироста клиентских средств за 2014 год составил 25.5%, в первую очередь, за счет роста на 56.9% депозитов юридических лиц (без кредитных организаций); с исключением влияния обесценения рубля прирост этого источника фондирования составил 24.0%. Вклады населения номинально выросли на 10%, а с исключением влияния изменения валютного курса - снизились на 2.5%.

За 2014 год кредитными организациями получена прибыль в размере 589 млрд. рублей, что на 40.7% меньше, чем за 2013 год. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1,203 млрд. рублей, или на 42.2%, в то время как в 2013 году – на 411 млрд. рублей, или на 16.8%.

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 большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО РОСБАНК за 2014 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовая отчетность Банка за 2014 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	<u>31 декабря 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Руб./доллар США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
Руб./платина (1 грамм)	2183.16	1434.24
Руб./золото (1 грамм)	2146.08	1264.30
Руб./серебро (1 грамм)	28.94	20.96

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2015 года¹, Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, Пояснительной информации к годовой отчетности.

¹ В связи со вступлением в силу Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» для обеспечения сопоставимости данных за текущий и предыдущий отчетные периоды Банком был произведен покомпонентный пересчет показателей обязательных нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 января 2014 года для отражения в данном отчете.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с отражением в них событий после отчетной даты (далее - СПОД) путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2015 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	Реклассифицировано
8. Требования по текущему налогу на прибыль	-	1,051,215	1,051,215
11. Прочие активы	14,669,725	(1,051,215)	13,618,510

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Письмом Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк провел корректировку финансового результата в размере 3,224,197 тыс. руб. (см. раскрытие в п.3.3 Пояснительной записки). Данная корректировка отражает сумму превышения отложенного налогового актива по состоянию на 1 января 2015 года (7,230,751 тыс. руб.) и уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (1,137,469 тыс. руб.) над величиной отложенного налогового обязательства (5,144,023 тыс. руб.) Банк не проводил изменение сравнительной информации за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года, так как в соответствии с требованиями Банка России отложенный налог рассчитывается с 2014 года.

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

Годовая отчетность Банка за 2014 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится в июне 2015 года.

Годовая отчетность Банка за 2013 год утверждена годовым общим Собранием акционеров 25 июня 2014 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 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 2014 года в деятельности ПАО РОСБАНК отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

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

Активы и обязательства ПАО РОСБАНК в 2014 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ПАО РОСБАНК применяло следующие принципы и методы оценки:

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

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

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

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

3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- списания излишне начисленных процентных доходов в сумме -2,289 тыс. руб.;
- дополнительные начисления процентных доходов в сумме 60,795 тыс. руб.;
- списания излишне начисленных комиссионных доходов в сумме – 4,794 тыс. руб.;
- дополнительные начисления комиссий и других операционных доходов в сумме 2,474 тыс. руб.;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера в сумме 19,341 тыс. руб.;
- отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера в сумме – 2,994,692 тыс. руб.;

- штрафы, пени, неустойки в пользу Банка в сумме 11,036 тыс. руб.;
- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде в сумме 607,383 тыс. руб.;
- начисления прочих доходов в сумме 12,541 тыс. руб.;
- списания излишне начисленных процентных расходов на сумму 74,582 тыс. руб.;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте и доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора в сумме 5,881 тыс. руб.;
- расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора в сумме -3,522 тыс. руб.;
- дополнительные начисления комиссионных расходов в сумме – 205,375 тыс. руб.;
- дополнительные начисления прочих операционных расходов в сумме – 296,736 тыс. руб.;
- расходы по амортизации имущества в сумме – 23,333 тыс. руб.;
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием в сумме – 288,288 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы в сумме – 181,638 тыс. руб.;
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме – 49,520 тыс. руб.;
- дополнительные начисления на предстоящее премирование персонала и прочих расходов в сумме – 1,032,275 тыс. руб.;
- списание излишне начисленных прочих расходов на сумму 1,772 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль – 89,120 тыс. руб.
- начисление отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам по итогам 2014 года 6,950,638 тыс. руб.
- формирование отложенного налогового обязательства по итогам 2014 года - 4,006,554 тыс. руб.
- уменьшение отложенного налогового актива (формирование отложенного налогового обязательства) по итогам 2014 года - 841,031 тыс. руб.

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2014 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Кроме того, в порядке совершения СПОД, не оказавших влияния на финансовый результат 2014 года, было произведено уменьшение отложенного налогового актива (формирование отложенного налогового обязательства) по итогам 2014 года в корреспонденции со счетом уменьшения добавочного капитала на сумму 112,660 тыс. руб., а также доформирование отложенного налогового обязательства по итогам 2014 года в корреспонденции со счетом уменьшения добавочного капитала в сумме 1,137,469 тыс. руб.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие, или способные (в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2014 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

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

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

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

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

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

Существенное снижение стоимости инвестиций

Существенных изменений стоимости инвестиций после отчетной даты не было.

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

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

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2015 года

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями после отчетной даты не совершалось.

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

1. Изменяется налоговая ставка в отношении доходов от долевого участия, полученных в виде дивидендов физическими лицами и российскими организациями. Налоговая ставка устанавливается в размере 13% вместо ранее действующих 9%.
2. В случае, если иностранные номинальные держатели или иностранные уполномоченные держатели не предоставляют депозитарию обобщенную информацию о фактических получателях дохода по ценным бумагам, предусмотренную пунктом 7 статьи 310.1 НК РФ, в установленном статьей 310.1 НК РФ порядке, форме и сроке в полном объеме, доходы по соответствующим ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права на которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, подлежат налогообложению по следующим налоговым ставкам:
 - 15% - для доходов в виде дивидендов;
 - 30% - для иных видов доходов по ценным бумагам (за исключением случаев, если доходы по ценным бумагам не подлежат налогообложению в соответствии с НК РФ, налогообложение таких доходов осуществляется по налоговой ставке 0% или в соответствии с НК РФ налоговый агент не исчисляет и не удерживает сумму налога с таких доходов).
3. Возможность применения пониженных налоговых ставок, предусмотренных соглашениями об избежании двойного налогообложения, будет зависеть от того, является ли лицо, получающее доход, его бенефициарным собственником (имеет ли оно право определять его экономическую судьбу). При определении указанных обстоятельств оцениваются функции, выполняемые лицом, получающим доход, имеющиеся полномочия, принимаемые риски, а также факт перечисления дохода (полностью или частично) третьим лицам.

4. Организациям предоставлена возможность относить на расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, выходные пособия, выплачиваемые работодателем при прекращении трудового договора. Выходные пособия учитываются в составе расходов при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль при условии, что они предусмотрены трудовыми договорами и (или) отдельными соглашениями сторон трудового договора, в том числе соглашениями о расторжении трудового договора, а также коллективными договорами, соглашениями и локальными нормативными актами, содержащими нормы трудового права.
5. В соответствии со статьей 255 НК РФ организациям предоставлена возможность относить на расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, расходы в виде отчислений в резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год.
6. Для внереализационных доходов в виде дивидендов, полученных в неденежной форме, датой получения дохода признаются следующие даты:
 - дата получения недвижимого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче (подтверждающему передачу) недвижимого имущества;
 - дата перехода права собственности на иное имущество (в том числе ценные бумаги).
7. Внесены изменения в пункт 2 статьи 279 НК РФ, в соответствии с которыми изменен порядок учета убытка от уступки права требования, которая была произведена третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа: убыток от цессии будет учитываться одновременно на дату уступки права требования.
8. Не подлежат нормированию в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль расходы в виде процентов, уплаченных лицу, сделки с которым не признаются контролируемыми согласно положениям раздела V.1 НК РФ. При этом введены следующие ограничения в отношении порядка налогового учета доходов и расходов в виде начисленных процентов по долговому обязательству в результате сделок, признаваемых в соответствии с разделом V.1 НК РФ контролируемыми. В частности, налогоплательщики имеют право использовать для расчета процентных доходов и расходов установленный интервал предельных значений. При несоблюдении установленного интервала предельных значений, по долговым обязательствам, возникшим в результате сделок, признаваемых в соответствии с НК РФ контролируемыми сделками, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ.
9. При уступке прав требования с убытком до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, размер убытка не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы исходя из максимальной ставки процента, установленной для соответствующего вида валюты пунктом 1.2 статьи 269 НК РФ, либо по выбору налогоплательщика исходя из ставки процента, подтвержденной в соответствии с методами, установленными разделом V.1 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты платежа, предусмотренного договором на реализацию товаров (работ, услуг). При этом по сделкам уступки прав требования, признаваемых контролируемыми согласно разделу V.1 НК РФ, с 1 января 2015 года действует следующий порядок:
 - При уступке права требования долга до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа – фактическая цена такой сделки признается рыночной с учетом положений пункта 1 статьи 279 НК РФ.
 - При уступке права требования долга после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа или дальнейшей реализации права требования долга – цена сделки определяется с учетом положений раздела V.1 НК РФ.
10. Внесены следующие изменения в порядок расчета налоговой базы по налогу на прибыль:
 - Установлена возможность применения общих правил налогообложения операций по ценным бумагам в случаях ликвидации организации – эмитента ценных бумаг, ликвидации организации – заемщика, с целью финансирования займа (кредита) которого выпускались облигации, а также при отсутствии по иным основаниям, предусмотренным условиями выпуска ценных бумаг, обязательств организации – эмитента производить платежи по таким ценным бумагам при их погашении.

- В соответствии с ФЗ №420-ФЗ от 28.12.2013 г., вступившим в силу с 01.01.2014 г. уточнено, что при реализации акций, номинальная стоимость которых была уменьшена в связи с получением акционером имущества и (или) имущественных прав в пределах его вклада (взноса) при уменьшении уставного капитала, цена приобретения этих акций уменьшается на стоимость полученного имущества, имущественных прав.
 - Введены правила определения расходов при реализации или ином выбытии ценных бумаг, полученных при погашении депозитарных расписок, и при реализации или ином выбытии самих депозитарных расписок. Уточняется, что получение ценных бумаг при погашении депозитарных расписок и передача ценных бумаг для размещения депозитарных расписок не является реализацией ценных бумаг.
 - Уточнено, что при ликвидации эмитента затраты на приобретение его ценных бумаг учитываются в полном объеме (включая сумму накопленных процентов).
 - Уточняется, что в случаях частичного погашения ценных бумаг датой реализации ценных бумаг признается дата фактического получения сумм частичного погашения номинальной стоимости ценной бумаги. Кроме того, установлено, что в целях налогообложения стоимостью ценных бумаг, полученных безвозмездно, признается их рыночная стоимость.
11. Порядок определения рыночных цен по обращающимся ценным бумагам дополнен рядом новых правил. В случае совершения сделки с обращающейся ценной бумагой через организатора торговли, фактическая цена сделки признается рыночной, а по внебиржевым сделкам – при условии, что цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, которые определяются по данным организатора торговли на основании безадресных заявок. При совершении единственной сделки на организованном рынке ценных бумаг цена такой сделки признается максимальной (минимальной) ценой. При этом НК РФ устанавливаются случаи, когда налогоплательщик имеет право применить иные методы обоснования рыночного уровня цен по обращающимся ценным бумагам, установленные правилами ТЦО (в том числе по неконтролируемым сделкам):
- Если покупатель (совместно с аффилированными лицами) становится владельцем более чем 5% ценных бумаг;
 - Если количество ценных бумаг в сделке превышает 1% соответствующего выпуска ценных бумаг;
 - Если цена ценных бумаг установлена по решению органов государственной власти или местного самоуправления;
 - В случае выкупа ценных бумаг эмитентом, в том числе по оферте.

Цена приобретения обращающихся ценных бумаг при их размещении или при первом после размещения предложении этих ценных бумаг неограниченному кругу лиц признается рыночной для целей налогообложения.

12. Резерв по сомнительным долгам может создаваться банками в отношении задолженности по процентам, образовавшейся после 01.01.2015, не погашенной в установленные договором сроки, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии.
13. Выплаты по представляемым ценным бумагам, полученные от эмитента российских депозитарных расписок, не признаются доходами от источников в РФ.
14. Уточняется, что из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства, находящиеся по решению руководства организации на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев, за исключением случая, когда основные средства в процессе реконструкции или модернизации продолжают использоваться налогоплательщиком в деятельности, направленной на получение дохода.
15. Не признаются объектом обложения НДС операции по реализации имущества и (или) имущественных прав должников, признанных в соответствии с законодательством Российской Федерации несостоятельными (банкротами).

16. Внесены изменения в порядок налогообложения движимого имущества, принятого на баланс после 01.01.2013. С 1 января 2015 года к объектам обложения налогом на имущество организаций добавлено движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств в результате реорганизации или ликвидации юридических лиц, а также передачи (приобретения) имущества между взаимозависимыми лицами. При этом с 1 января 2015 года не признаются объектами обложения налогом на имущество организаций объекты основных средств, включенные в первую или во вторую амортизационную группу.
17. Налоговая база по налогу на имущество определяемая как кадастровая стоимость имущества, утвержденная в установленном порядке, определяется в отношении таких объектов обложения, как жилые дома и жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета.
18. Объектами налогообложения земельным налогом не признаются земельные участки, входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

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

С отчетной даты до даты подписания годовой отчетности Банком не принималось существенных договорных или условных обязательств, включая крупные гарантии.

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

Судебных разбирательств по существенным вопросам проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не начиналось.

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

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

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

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

Действия органов государственной власти

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

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

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размере дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2014 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится в июне 2014 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 июня 2014 года, дивиденды за 2013 год не выплачивались.

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2014 год и предшествующий ему 2013 год, в Учетную политику ПАО РОСБАНК не вносилось, в связи с чем Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

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

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

3.7. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	33,681,986	28,303,294
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	14,361,861	22,731,511
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	7,166,797	3,802,783
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	19,665,434	7,023,566
Итого	74,876,078	61,861,154

На 1 января 2014 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 25 тыс. рублей, на 1 января 2015 года указанные резервы не формировались.

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 января 2014 года сумма таких резервов составляла 5,188,280 тыс. руб.; на 1 января 2015 года – 5,109,072 тыс. руб.

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

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

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

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	9,136,379	10,248,933
- переоценка (отрицательные разницы)	224,043	30,026
- переоценка (положительные разницы)	558	32,570
- долговые обязательства, не погашенные в срок	544,070	316,521
Резервы на возможные потери*	544,070	316,521
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	138,590,702	6,370,527
Итого	147,183,011	16,302,939

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 января 2015 года составляли 1,186,409 тыс. руб., в долларах США – 6,611,820 тыс. руб., в евро – 1,338,150 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составила более 87% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2014 года ценные бумаги, номинированные в валюте РФ, составляли 8,626,850 тыс. руб., в долларах США – 1,622,083 тыс. руб. (или 15.83%).

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	110,716	377,648
- переоценка (отрицательные разницы)	102	2,762
- переоценка (положительные разницы)	428	5
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	2,209	1,267,237
- переоценка (отрицательные разницы)	0	5,422
- переоценка (положительные разницы)	5	92
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	941,180	4,939,237
- переоценка (отрицательные разницы)	105,842	7,065
- переоценка (положительные разницы)	125	11,183
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	132,303	1,943,819
- переоценка (отрицательные разницы)	6,652	5,613
- переоценка (положительные разницы)	0	1,321
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	7,949,971	1,720,992
- переоценка (отрицательные разницы)	111,447	9,164
- переоценка (положительные разницы)	0	19,969
ИТОГО	9,136,379	10,248,933

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2014, так и на текущую отчетную дату, под данные активы сформированы резервы в суммах соответственно 316,521 тыс. руб. и 544,070 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости, включены облигации, выпущенные кредитными организациями и предприятиями РФ, переданными в качестве обеспечения по операциям РЕПО Центральному банку РФ в сумме 5,214 тыс. руб. На отчетную дату финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные в качестве обеспечения по операциям РЕПО, отсутствуют.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	108,739,088	2,728,516
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	87,212,757	1,949,532
- внебиржевые форвардные контракты	868,416	89,758
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	2,481,636	0
- внебиржевые товарные опционы	15,392,639	689,226
- биржевые СВОПы с иностранной валютой	2,779,933	0
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	3,707	0
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	29,851,614	3,642,011
- внебиржевые процентные СВОПы	14,568,145	3,642,011
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	11,902,355	0
- внебиржевые опционы с драгоценными металлами	3,381,114	0
Итого	138,590,702	6,370,527

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие средства, размещенные в Банке России	0	3,569,213
Межбанковские кредиты и депозиты	86,624,340	53,477,460
Ссудная задолженность юридических лиц	244,233,525	218,711,529
- резервы на возможные потери*	20,975,560	27,819,668
Ссудная задолженность физических лиц	243,145,774	237,576,222
- резервы на возможные потери*	28,132,540	22,597,290
Векселя кредитных организаций	5,323,307	16,026,172
Векселя юридических лиц	2,474,943	2,025,143
- резервы на возможные потери*	2,474,943	1,808,911
Итого чистая ссудная задолженность	530,218,846	479,159,870

*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2015 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 581.8 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

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на:	Просроченные	До востребо-	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до года	Свыше года
			вания и до 30 дней включительно					
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
	01.01.15	37,259,100	65,993,598	70,754,487	58,859,147	54,488,545	36,720,214	257,726,970
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.14	0	7,309,921	6,900,000	10,842,800	5,501,438	5,452,057	8,709,168
	01.01.15	0	42,722,617	14,532,326	3,850,000	5,550,336	921,938	14,156,796
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	8,762,076	0	0	0	0	0
	01.01.15	0	3,373,601	1,516,726	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
	01.01.15	0	536,424	2,495,291	623,148	0	1,668,445	0
- 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
	01.01.15	19,606,385	12,964,663	41,283,197	38,616,611	34,134,595	18,257,017	75,544,878
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	2,508	0	0	0	0	0	0
	01.01.15	2,014	0	0	0	0	0	0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	35,691	450,545	367,529	499,685	641,862	3,153,687
	01.01.15	408,553	64,515	372,434	592,411	245,074	370,492	743,901
- требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	3,570,184	0	0	0	0	0
	01.01.15	0	0	0	0	0	0	0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	432,964	73,065	80,126	53,550	54,638	696,145
	01.01.15	649,890	691,369	1,088	0	0	0	0
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	201,997	71,714	0	0
	01.01.15	2,266,276	0	0	208,667	0	0	0
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.14	0	85,180	671	123	9,636	4,148	303,785
	01.01.15	0	741,235	1,171	2,398	33,166	216,028	14,224
- 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
	01.01.15	14,325,982	4,899,174	10,552,254	14,965,912	14,525,374	15,286,294	167,267,171

География кредитного портфеля ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2015 и 2014 годов представлена следующими данными:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Центральный Федеральный округ	33.00%	42.38%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	26.38%	35.46%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	6.62%	6.92%
Северо-Западный Федеральный округ	11.24%	11.64%
Южный Федеральный округ	6.36%	6.21%
Приволжский Федеральный округ	13.26%	14.20%
Уральский Федеральный округ	6.62%	4.67%
Сибирский Федеральный округ	10.93%	10.59%
Дальневосточный Федеральный округ	6.88%	6.96%
Северо-Кавказский	0.48%	0.54%
Страны СНГ	0.05%	0.09%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	9.48%	2.37%
США	1.70%	0.34%
Прочие страны	0.00%	0.01%

Таким образом, по состоянию на 1 января 2015 года, как и на 1 января 2014 года значительная часть ссуд (88.77% 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 2014 году немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 24.29%. Удельный вес прочих потребительских ссуд почти не изменился и составил 49.41%, а доля ипотечных кредитов выросла до 25.26%:

Наименование показателя	На 1 января 2015 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.:	243,145,774	100.00%	237,576,222	100.00%
Жилищные кредиты	2,521,991	1.04%	3,524,966	1.49%
Ипотечные кредиты	61,415,275	25.26%	52,533,225	22.11%
Автокредиты	59,069,769	24.29%	65,028,269	27.37%
Потребительские кредиты	120,138,739	49.41%	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 конец 2014 года составил более 20 млрд. руб., превысив аналогичный показатель предыдущего года более чем на 26%. Росту продаж кредитных карт и овердрафтов в 2014 году 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	На 1 января 2015 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
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	219 919 421	100.00%	199 185 052	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	13 368 867	6.08%	8 167 799	4.10%
1.2	Обрабатывающие производства	76 850 774	34.95%	44 231 581	22.21%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 601 379	7.09%	14 423 308	7.24%
1.4	Сельское хозяйство	441 369	0.20%	5 324 474	2.67%
1.5	Строительство	8 039 263	3.66%	5 708 821	2.87%
1.6	Транспорт и связь	13 440 508	6.11%	9 174 905	4.61%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	49 622 149	22.56%	52 230 939	26.21%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 517 249	10.69%	36 968 195	18.56%
1.9	Прочие виды деятельности	16 525 772	7.52%	13 976 559	7.02%
1.10	На завершение расчетов	2 512 091	1.14%	8 978 471	4.51%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	18 563 214	8.44%	17 450 560	8.76%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	6 740 684	3.07%	6 053 362	3.04%

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	4,909,332	54,331,338
- переоценка (отрицательные разницы)	1,024,181	656,377
- переоценка (положительные разницы)	0	1,193,368
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	38,675,361	40,848,652
- инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,016,182	40,767,416
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	6
- акции российских компаний	657,718	79,718
- акции компаний-нерезидентов	1,455	1,512
Резервы на возможные потери*	967	841
Итого	43,583,726	95,179,149

*показатели, уменьшающие данную статью.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,448,721
Акции дочерних и зависимых организаций	38,000	513,431
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	1,238,400	2,935,680
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	821	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	6,281,240	6,859,190
Резервы на возможные потери*	23	0
Итого	38,016,159	40,767,416

*показатели, уменьшающие данную статью.

В связи со вступлением в силу изменений п.2.3 Приложения 10 Положения Банка России 385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в соответствии с которым 05.11.2014 г. Банк отразил на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, номинированных в иностранной валюте, в рублях по официальному курсу на дату приобретения. Таким образом, изменилась балансовая стоимость акций (долей) по участникам группы - нерезидентам - ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation и ROSINVEST S.A. Переоценка, начисленная по вложениям в дочерние и зависимые компании, номинированным в иностранной валюте была скорректирована в корреспонденции со счетами по учету финансового результата текущего года – в части, принадлежащей 2014 году (564,000 тыс. руб.), и со счетом нераспределенной прибыли – в части, принадлежащей предшествующим отчетным периодам (1,697,853 тыс. руб.). Последнее обстоятельство послужило основанием для соответствующей корректировки при расчете величины денежного потока по строке 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"» Отчета о движении денежных средств.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	4,804,410	54,218,983
- переоценка (отрицательные разницы)	1,017,152	656,377
- переоценка (положительные разницы)	0	1,192,939
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	104,922	112,355
- переоценка (отрицательные разницы)	7,026	0
- переоценка (положительные разницы)	0	429
ИТОГО	4,909,332	54,331,338

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

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ и кредитных организаций – резидентов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 января 2015 года составила 80.826 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 1.438 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.098 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения данных бумаг представлены следующим образом:

- 03.08.2016 г. - 7.111 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.199 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.011 млрд. рублей);
- 22.08.2019 - 1.47 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.055 млрд. рублей);
- 23.10.2019 - 5.000 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.11 млрд. рублей);
- 29.04.2010 - 16.983 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.14 млрд. рублей);
- 14.04.2021 г. - 9.564 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.143 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.026 млрд. рублей);
- 04.04.2022 - 3.242 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.036 млрд. рублей);
- 20.07.2022 г. - 6.216 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.205 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.018 млрд. рублей);
- 25.01.2023 г. - 6.445 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.195 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.043 млрд. рублей);
- 06.05.2024 г. - 5.000 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.078 млрд. рублей);
- 05.06.2024 г. - 3.000 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.023 млрд. рублей);
- 31.03.2030 г. - 15.259 млрд. рублей (начисленный купонный доход – 0.254 млрд. рублей);

4.6. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.			тыс. руб.		
	На 1 января 2015 года			На 1 января 2014 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы на обесценение
Основные средства						
(кроме земли), в т.ч.:	25,390,907	5,499,146	52,817	14,184,829	2,816,700	79,798
- здания и сооружения	20,559,562	2,551,881	52,817	11,264,091	803,956	79,798
- мебель, оборудование и прочие основные средства	4,831,345	2,947,265	0	2,920,738	2,012,744	0
Земля	20,216	0	85	5,449	0	51
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	1,480,010	0	0	19,660	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	X	0	140	X	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1,696,387	X	5,645	1,640,277	X	7,931
Нематериальные активы	605,987	310,650	X	482,892	192,465	X
Материальные запасы, в т. ч.:	5,018,732	X	166,643	3,196,002	X	12,822
- запасные части	39,411	X	0	30,308	X	0
- материалы	179,173	X	0	186,470	X	0
- инвентарь и принадлежности	1,370,926	X	0	1,203,405	X	0
- издания	4,124	X	0	2,440	X	0
- внеоборотные запасы	3,425,098	X	166,643	1,773,379	X	12,822
ИТОГО	34,212,239	5,809,796	225,190	19,529,249	3,009,165	100,602
ИТОГО (за минусом амортизации и обесценения)	28,177,253			16,419,482		

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 Банком не проводилась. На счете по учету добавочного капитала отражен прирост стоимости имущества при реорганизации Открытого акционерного общества «Капитал и Здание» путем присоединения к ПАО РОСБАНК.

4.7. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовые активы, в т.ч.:	20,809,820	12,552,648
Требования по получению процентных доходов	9,057,076	7,995,543
Резервы под процентные требования*	5,211,765	3,063,436
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	523,330	1,065,183
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11,528,394	1,325,797
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	504
Расчеты с работниками	15,482	15,825
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,306,378	2,728,765
Резервы на возможные потери*	1,216,032	1,229,946
Незавершенные расчеты	3,332,153	2,871,837
Требования по прочим операциям	1,759,869	2,278,523
Резервы на возможные потери*	1,285,065	1,435,947
Нефинансовые активы, в т.ч.:	1,443,626	1,065,862
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	3,336	7,922
Расчеты по налогам и сборам	588,554	363,957
Расходы будущих периодов по другим операциям	851,736	693,983
Итого	22,253,446	13,618,510

*показатели, уменьшающие данную статью.

Для приведения в соответствие с формой представления отчетности на 1 января 2015 г. требования по уплате текущего налога на прибыль в сумме 1,051,215 тыс. рублей в отчетности на 1 января 2014 г. перенесены из статьи «Прочие активы» в статью «Требования по текущему налогу на прибыль».

4.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	27,374,138	15,763,194
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7,617,961	2,563,537
Гарантийный фонд платежной системы	347,200	240,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	4	104
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	26,660,480	21,089,801
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1,264,490
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	74,444,387	109,784,851
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	277,334
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	191	19
Итого по Балансу	136,444,361	147,899,882

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	651,763	769,121
Средства клиентов по брокерским операциям	7,077,261	2,870,691
Средства кредитных организаций*	191	19
Средства на текущих и расчетных счетах	95,359,896	131,445,045
Срочные депозиты	344,488,843	224,588,287
Обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2,304,722
Депозиты до востребования	1,060,211	499,000
Итого по Балансу	448,637,783	357,867,403

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Счета физических лиц	159,049,493	150,744,368
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,438,130	6,102,319
Финансовый сектор	99,471,723	65,181,714
Производство и машиностроение	40,062,753	36,442,444
Торговля	26,954,137	23,839,136
Сфера услуг	15,409,708	17,628,383
Металлургия	33,500,202	14,632,373
Нефтегазовая промышленность	21,844,798	10,269,780
Недвижимость и строительство	21,857,977	8,324,870
Транспорт	9,142,213	7,923,420
Добыча полезных ископаемых	3,292,155	6,847,222
Телекоммуникации и информационные технологии	2,541,743	3,867,307
Энергетика	2,664,997	2,290,232
Наука, образование и здравоохранение	2,244,179	2,027,968
Пищевая промышленность	1,289,793	1,152,373
Региональные органы власти	3,291,449	146,179
Прочее	582,333	447,315
Итого средства клиентов	448,637,783	357,867,403

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	1,541,824
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – некредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	2,304,722
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	123,381,740	6,761,723
Итого	123,381,740	10,608,269

4.11. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
	тыс. руб.			
Облигации:		55,074,053		42,159,604
Простые дисконтные веселя - в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		2,775,951		7,156,091
Процентные векселя - в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком	6.1 - 12.05	9,002 42,815	6.0 - 7.5	42,476 53,964
Итого по Балансу		57,892,819		49,369,659

Информация о размещенных за 2013 год и 2014 год до даты составления Годовой отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых												
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
						купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон
БО-6	4B020602272B от 10.03.11	30.01.13	30.01.13	5.000	30.01.16	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8							
БО-5	4B020502272B от 10.03.11	31.01.13	31.01.13	5.000	31.01.16	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8							
БО-7	4B021002272B от 15.02.13	01.03.13	01.03.13	10.000	01.03.16	8,55	8,55	8,55	8,55	8,55	8,55							
БСО-01	4B020702272B от 08.11.12	15.01.13	05.02.13	1.300	15.01.16	0,01	0,01*	0,01	0,01*	0,01	0,01**							
БСО-02	4B020802272B от 08.11.12	04.04.13	04.04.13	3.000	04.04.16	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**							
БСО-03	4B020902272B от 08.11.12	11.07.13	01.08.13	1.055	11.01.15	0,01	0,01	0,01**				Погашен 11.01.2015 (фактически 12.01.2015 с учетом совпадения с выходным днем)						
БСО-07	4B022402272B от 01.11.13	20.12.13	20.12.13	1.000	03.07.15	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**							
БСО-08	4B022502272B от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.800	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**	
БСО-12	4B022902272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0.04% годовых + Доп.доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп.доход-2 – в дату выплаты 40 купона.												
БСО-13	4B023002272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	2.000	30.04.24	0.03% годовых + Доп.доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп.доход-2 – в дату выплаты 40 купона.												
БСО-14	4B023102272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0.02% годовых + Доп.доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп.доход-2 – в дату выплаты 40 купона.												
БСО-15	4B023202272B от 01.11.13	30.04.14	30.04.14	3.000	30.04.24	0.01% годовых + Доп.доход-1 в даты выплаты 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20, 22, 24, 26, 28, 30, 32, 34, 36, 38 и 40 купонов. Доп.доход-2 – в дату выплаты 40 купона.												
А7	41202272B от 06.05.13	30.09.14	30.09.14	10.000	07.10.24	10,8	10,8											
БСО-09	4B022602272B от 01.11.13	26.02.15	27.02.15	0.650	26.02.17	0.01% годовых + Доп.доход в дату выплаты 8-ого фиксированного купона												

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

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

4.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	14,356,606	10,369,738
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	8,101,736	6,286,458
Обязательства по уплате процентов и купонов	1,256,207	996,649
Расчеты по конверсионным операциям	28	47,605
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	4,342	36,450
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1,655,829	446,893
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	578,088	218,330
Обязательства по прочим операциям	2,401,329	2,231,723
Расчеты с дебиторами и кредиторами	359,047	105,630
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	1,867,818	2,510,381
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по налогам и сборам	288,099	359,333
Доходы будущих периодов	28,748	34,719
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	153,763	373,527
Резервы предстоящих расходов	1,397,208	1,742,802
Итого	16,224,424	12,880,119

4.13. Уставный капитал

В 2014 году размер уставного капитала ПАО РОСБАНК не менялся, и по состоянию на 31 декабря 2014 года составлял 15,514,018,530 рублей, разделенных на 1,551,401,853 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295,059,613 штук номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

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

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

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций ПАО РОСБАНК имеют право:

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

За 2014 год доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам превысили расходы на формирование резервов на 0.925 млрд. руб. (в т.ч. -0.338 млрд. рублей под процентные требования).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2014 год составила 87.698 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 84.748 млрд. рублей.

Соответствующие изменения за 2013 год составили -2.774 млрд. рублей и -0.458 млрд. рублей соответственно. Общая сумма расходов по формированию резервов за 2013 год составила 61.606 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 58.832 млрд. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2014 год составила 1.55 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 2014 год составила 0.077 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 0.051 млрд. рублей и 0.072 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 2014 год составило -0.228 млрд. рублей. (-0.023 млрд. рублей за 2013 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 2014 год составило 3.58 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 2014 год составили 30.78 млрд. рублей (в том числе 31.443 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие показатели за 2013 год составили -0.550 млрд. рублей (в том числе -0.448 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами).

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

За 2013 год чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили 2.959 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами 3.073 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.114 млрд. рублей).

Расходы Банка от выбытия имущества за 2014 год составили 10.299 млн. рублей, в т.ч. от выбытия мебели и бытового оборудования – 0.161 млн. рублей. Расходы Банка от выбытия носителей рекламной информации за 2013 год составляли 1.365 млн. рублей, от выбытия мебели и бытового оборудования – 0.612 млн. рублей.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2014 год составили -8.146 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -17.902 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2013 год составляли -1.304 млрд. рублей и -3.083 млрд. рублей соответственно.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2014 год составили 11.187 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 2.4 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составляли 9.861 млрд. рублей и 2.285 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2014 году не принималось.

5.4. Налог на прибыль

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

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

По итогам 2013 года сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней составляла 1,269,962 тыс. рублей. Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составляли 1,344,899 тыс. рублей. В связи с тем, что Положение Банка России, предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов вступило в силу с 01.04.2014 г., в отчете о финансовых результатах за 2013 год отражена сумма налога без отложенного налога.

В 2014 году, как 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

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 января 2015 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

При составлении отчетности за 2014 Банк в целях обеспечения сопоставимости данных произвел расчет нормативов достаточности капитала Банка на 01.01.2014 г. в соответствии с требованиями 395-П.

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

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

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 01.01.2015 г. составил 6,455,660 тыс. рублей (5,440,875 тыс. рублей на 01.01.2014 г.), размер рыночного риска – 27,365,304.5 тыс. рублей (43,581,659.0 тыс. рублей на 01.01.2014 г.).

В состав капитала Банка включены субординированные кредиты в сумме 42,652,151 тыс. рублей, в т.ч. привлеченные до 1 марта 2013 года в сумме 1,457,500 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2014 г. сумма привлеченных субординированных кредитов составляла 26,783,653 тыс. рублей. Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

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

- устойчивое снижение обязательных нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.0 и Н1.2);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

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

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в 2014 году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2014 год составили 2.361 млрд. рублей (4.058 млрд. рублей за предыдущий год).

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Денежные средства	33,681,986	28,303,294
Средства в Центральном банке РФ	14,361,861	22,731,511
Средства в кредитных организациях	26,832,231	10,826,324
Итого денежные средства и их эквиваленты	74,876,078	61,861,129

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

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 19.66 млрд. рублей.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2013 год, составил 22.02 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 62.15 млрд. рублей, проценты уплаченные – 24.89 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9.17 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 3.077 млрд. рублей. Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2013 год составил 10.69 млрд. рублей.

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

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

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

8.1. Кредитный риск

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

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

В 2014 году ПАО РОСБАНК продолжало работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

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

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

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

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

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

Основными инструментами контроля кредитных рисков по розничному кредитному портфелю являются:

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

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

Кредитный риск в части **операций с финансовыми институтами**, в первую очередь, обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем и международном рынках в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов. При этом носителями кредитных рисков являются:

- сделки прямого и не прямого кредитования, в том числе вложения в долговые и долевого бумаги эмитента;
- сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента;
- принятые гарантии 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 этом случае могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов под возможные потери.

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

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети Банка нацелена на управление кредитным риском на местах с учетом региональной специфики.

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

В 2014 году ПАО РОСБАНК предпринимало действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

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

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.),	
	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	581,802,061	527,816,535
- учтенные векселя	563,963,520	488,841,406
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	7,798,251	18,051,315
- требования по сделкам по приобретению права требования	2,014	2,508
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	2,797,380	6,037,249
- прочая приравненная к ссудной задолженность	1,342,347	2,148,254
процентные требования и требования по получению комиссий	5,898,549	12,735,803
средства, размещенные на корреспондентских счетах	12,204,723	9,776,812
прочие активы, всего, в том числе:	40,766,375	13,443,793
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	81,935,341	4,690,616
	79,857,703	381,589
Итого активов	716,708,500	555,727,756

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.15	100.0	47.8	40.3	2.6	1.4	7.9
в том числе:	01.01.14	100.0	38.1	45.0	5.8	3.0	8.1
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.15	100.0	47.1	41.4	2.6	1.5	7.4
	01.01.14	100.0	34.9	48.1	5.8	3.3	7.9
- учтенные векселя	01.01.15	100.0	68.3	0.0	0.0	0.0	31.7
	01.01.14	100.0	88.8	0.0	1.5	0.0	9.7
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.15	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.14	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.15	100.0	45.4	33.6	1.9	0.7	18.4
	01.01.14	100.0	29.0	38.5	15.4	0.8	16.3
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.15	100.0	0.0	0.1	0.0	0.0	99.9
	01.01.14	100.0	2.2	0.1	41.5	1.5	54.7
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.15	100.0	99.5	0.1	0.3	0.0	0.1
	01.01.14	100.0	99.8	0.0	0.2	0.0	0.0
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.15	100.0	28.1	12.9	2.8	1.5	54.7
	01.01.14	100.0	15.9	17.9	13.6	10.1	42.5
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.15	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего,	01.01.15	100.0	98.1	0.0	0.0	0.0	1.9
в том числе:	01.01.14	100.0	72.0	0.0	0.0	0.2	27.8
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.15	100.0	99.4	0.0	0.0	0.0	0.6
	01.01.14	100.0	20.8	0.3	0.0	0.0	78.9
Итого активов	01.01.15	100.0	56.2	32.9	2.1	1.3	7.5
	01.01.14	100.0	39.5	43.1	5.7	3.1	8.6

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2015 года большую часть кредитного портфеля (88.5%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (89.1%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2014 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) составил 61.16 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 56.79 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2014 года составляли 61.6 млрд. рублей и 55.39 млрд. рублей соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами. Общая сумма расходов на формирование резервов в 2014 году составила 96.56 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 99.25 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 86.78 млрд. руб. и 87.7 млрд. руб. соответственно.

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 2014 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях в течение года проводились следующие мероприятия:

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 1,038 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 23.97 (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.021 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 23.95 млрд. руб.), обеспечение второй категории качества составило 165.82 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 80.167 млрд. руб.;
- имущество – 1.033 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 55.174 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 16.693 млрд. руб.;
- ценные бумаги – 0.001 млрд. руб.;
- оборудование – 4.956 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.104 млрд. руб.;
- товары в обороте – 7.692 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 января 2015 года объем просроченных активов составлял (по данным отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации») 44,601,251 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 37,259,100 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,701,682 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,640,469 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 516,282 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года сформированы резервы в объеме 40,211,040 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 33,590,744 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 5,384,324 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,235,972 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 516,282 тыс. рублей).

Под просроченную ссудную задолженность клиентов в режиме СПОД Банком были доформированы резервы в сумме 2,122,249 тыс. рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес просроченных активов составил 6.22%, против 7.58% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами незначительно увеличилось за отчетный год с 90.1% до 90.2% в связи с сокращением просроченных активов длительностью до 30 дней и увеличением просроченных активов длительностью свыше 30 дней.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	В т.ч. длительностью:				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
			тыс. руб.				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.14	36,106,998	3,228,728	2,690,163	1,604,309	28,583,798	33,005,707
	01.01.15	37,259,100	1,599,936	4,061,902	2,523,298	29,073,964	33,590,744
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.14	20,188,181	2,434,802	1,718,873	206,079	15,828,427	18,021,538
	01.01.15	19,606,385	248,526	2,579,237	561,782	16,216,840	17,101,694
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.14	12,518,863	681,361	961,542	1,387,555	9,488,405	11,622,945
	01.01.15	14,325,982	1,329,480	1,467,594	1,940,121	9,588,787	13,174,164
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	2,508	0	0	0	2,508	2,508
	01.01.15	2,014	0	0	0	2,014	2,014
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	11,015	9,748	10,675	856,810	849,518
	01.01.15	408,553	16,110	15,071	21,395	355,977	396,706
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	101,550	0	0	656,216	757,766
	01.01.15	649,890	5,820	0	0	644,070	649,890
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	0	1,751,432	1,751,432
	01.01.15	2,266,276	0	0	0	2,266,276	2,266,276
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.14	4,461,409	1,394,723	75,916	64,516	2,926,254	3,913,099
	01.01.15	5,701,682	1,768,805	205,953	51,094	3,675,830	5,384,324
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.14	1,581,532	612,676	10,042	15,980	942,834	1,042,240
	01.01.15	1,640,469	411,423	75,880	38,230	1,114,936	1,235,972
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	300,354	0	0	0	300,354	300,354
	01.01.15	516,282	0	0	0	516,282	516,282
Итого просроченных активов	01.01.14	42,149,939	5,236,127	2,776,121	1,684,805	32,452,886	37,961,046
	01.01.15	44,601,251	3,780,164	4,343,735	2,612,622	33,864,730	40,211,040

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

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.). Объем таких ссуд в общем кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составлял 9.1%.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составлял 10.566 млрд. руб. (из них не погашенная по состоянию на 01.01.2014 г. часть, включая начисленные проценты, составляла 8.814 млрд. руб.), объем сформированных по данному портфелю резервов - 4.30 млрд. руб.; аналогичные показатели по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса, составляли 0.134 млрд. руб. (непогашенная по состоянию на 01.01.2014 г. часть, включая начисленные проценты, составляла 0.092 млрд. руб.), сумма сформированных по данному портфелю резервов - 0.078 млрд. руб.

На 01.01.2015 г. объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 7.22 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами – 4.71 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 7.789 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 6.2 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 6.028 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 4.695 млрд. рублей).

На 01.01.2014 г. портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов составлял 39.136 млрд. рублей, под который были сформированы резервы в сумме 14.067 млрд. рублей. 24.501 млрд. рублей ссудной задолженности в данном портфеле составляла задолженность, связанная с ухудшением финансового состояния заемщика (объем сформированных резервов – 13.611 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд клиентов малого и микро-бизнеса на отчетную дату составил 0.079 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.066 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 0.064 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.035 млрд. рублей).

8.2. Риск концентрации

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

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

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

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

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.15, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	В том числе:						Страны СНГ	Прочие страны	В том числе: Вьетнам
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр				
АКТИВЫ												
Денежные средства	3.58%	3.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.07%	2.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
в том числе: обязательные резервы	0.54%	0.54%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Средства в кредитных организациях	2.85%	0.76%	1.83%	0.57%	0.04%	0.23%	0.04%	0.00%	0.00%	0.26%	0.26%	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.63%	6.11%	9.52%	8.34%	0.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Чистая ссудная задолженность	56.32%	49.79%	6.46%	3.93%	0.08%	1.02%	0.00%	0.94%	0.06%	0.01%	0.00%	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.63%	4.50%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.04%	3.91%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8.59%	8.59%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Требования по текущему налогу на прибыль	0.21%	0.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Отложенный налоговый актив	0.77%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.99%	2.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Прочие активы	2.36%	2.35%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Всего активов	100.00%	81.72%	17.95%	12.84%	0.53%	1.25%	0.17%	0.94%	0.06%	0.27%	0.26%	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.87%	4.87%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Средства кредитных организаций	16.46%	6.56%	9.61%	8.14%	0.73%	0.00%	0.20%	0.00%	0.00%	0.29%	0.29%	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54.10%	49.40%	4.40%	0.33%	0.06%	0.02%	0.05%	3.80%	0.13%	0.17%	0.00%	
в том числе: вклады физических лиц	20.13%	19.50%	0.39%	0.27%	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%	0.13%	0.11%	0.00%	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.88%	4.42%	10.46%	10.35%	0.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Выпущенные долговые обязательства	6.98%	6.98%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Отложенное налоговое обязательство	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Прочие обязательства	1.96%	1.74%	0.22%	0.05%	0.00%	0.14%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.13%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Всего обязательств	100.00%	74.72%	24.69%	18.87%	0.90%	0.16%	0.25%	3.81%	0.13%	0.46%	0.29%	

Наименование статьи	На 01.01.2014, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	В том числе:						Страны СНГ	Прочие страны	В том числе: Британские - Виргинские острова
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр				
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%	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.71%	0.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Средства кредитных организаций	25.46%	6.12%	19.08%	16.43%	1.43%	0.00%	1.16%	0.01%	0.01%	0.25%	0.00%	
Средства клиентов (некредитных организаций)	61.61%	55.05%	3.92%	0.79%	0.07%	0.06%	0.21%	2.61%	0.16%	2.48%	1.47%	
в том числе:												
вклады физических лиц	26.76%	25.84%	0.65%	0.42%	0.02%	0.03%	0.01%	0.01%	0.14%	0.13%	0.00%	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.83%	1.14%	0.69%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Выпущенные долговые обязательства	8.50%	8.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
Прочие обязательства	1.89%	1.62%	0.24%	0.09%	0.01%	0.03%	0.00%	0.09%	0.00%	0.03%	0.03%	
Всего обязательств	100.00%	73.14%	23.93%	17.99%	1.51%	0.09%	1.37%	2.71%	0.17%	2.76%	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 рыночных индикаторов на стоимость инструментов в его портфеле. По степени значимости для Банка наибольшее влияние оказывают процентный и валютный рыночные риски.

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

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

Для управления процентным риском используются такие показатели, как чувствительность к изменению процентных ставок и стресс-тест к процентному риску с использованием наиболее точной методологии на основе полного переоценивания инструментов. Чувствительность рассчитывается к изменению процентных ставок в зависимости от инструмента.

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

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

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

Номер п/п	Наименование статьи					тыс. руб.
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	26,985,753	3,533,613	3,097,452	65,168	33,681,986
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19,470,933	0	0	0	19,470,933
2.1	Обязательные резервы	5,109,072	0	0	0	5,109,072
3	Средства в кредитных организациях	7,500,276	8,734,245	7,211,739	3,385,971	26,832,231
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139,121,593	6,702,896	1,358,522	0	147,183,011
4	Чистая ссудная задолженность	346,354,068	172,488,783	11,074,649	301,346	530,218,846
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43,582,844	0	0	882	43,583,726
6	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,016,159	0	0	0	38,016,159
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44,910,171	35,915,722	0	0	80,825,893
7	Требование по текущему налогу на прибыль	1,958,639	0	0	0	1,958,639
8	Отложенный налоговый актив	7,230,751	0	0	0	7,230,751
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28,177,253	0	0	0	28,177,253
10	Прочие активы	9,941,049	12,166,630	116,938	28,829	22,253,446
11						
12	Всего активов	675,233,330	239,541,889	22,859,300	3,782,196	941,416,715

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	40,400,000	0	0	0	40,400,000
14	Средства кредитных организаций	41,809,342	78,669,031	13,519,482	2,446,506	136,444,361
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	335,055,020	102,214,573	10,009,641	1,358,549	448,637,783
15.1	Вклады физических лиц	97,653,098	47,822,116	19,119,495	2,347,924	166,942,633
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123,381,740	0	0	0	123,381,740
17	Выпущенные долговые обязательства	57,842,884	33,874	16,061	0	57,892,819
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5,144,023	0	0	0	5,144,023
20	Прочие обязательства	11,971,399	3,903,900	318,866	30,259	16,224,424
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,091,078	0	0	0	1,091,078
22	Всего обязательств	616,695,486	184,821,378	23,864,050	3,835,314	829,216,228
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
26	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2,605,436	0	0	0	-2,605,436
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6,711,524	0	0	0	6,711,524
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26,329,562	0	0	0	26,329,562
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,385,484	0	0	0	7,385,484
31	Всего источников собственных средств	112,200,487	0	0	0	112,200,487

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2014 г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого по балансу
АКТИВЫ						
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	96,123,283	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	Всего активов	546,292,066	123,304,838	14,341,131	4,842,539	688,780,574

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
ПАССИВЫ						
	Кредиты, депозиты и прочие средства					
11	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
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
14		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
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					
17		3,129,040	0	0	0	3,129,040
18	Всего обязательств	357,489,720	194,777,664	28,139,228	5,460,830	585,867,442
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
I	Средства акционеров (участников)					
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
20		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
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					
23		536,991	0	0	0	536,991
24	Переоценка основных средств	136	0	0	0	136
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет					
25		23,512,543	0	0	0	23,512,543
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период					
26		4,484,109	0	0	0	4,484,109
27	Всего источников собственных средств	102,913,132	0	0	0	102,913,132

8.5. Правовой риск

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

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

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.

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

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

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

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

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

8.7. Операционный риск

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

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

Для целей идентификации и оценки операционного риска в Банке организован сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к этому используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур, что позволяет прогнозировать возможные риски. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить риски, присущие их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

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

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

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

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

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

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

8.8. *Комплаенс риск*

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

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

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

8.9. *Репутационный риск*

В 2014 году не зафиксировано существенных случаев реализации репутационного риска.

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

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

Значительные результаты демонстрирует и направление VIP-обслуживания.

Обслуживание физических лиц

В отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 7.4% (166.94 млрд. рублей на 1 января 2015 года против 155.4 млрд. рублей на 1 января 2014 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 января 2015 г. составил 36.58 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 130.36 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2014 года составляли 35.6 млрд. рублей и 119.8 млрд. рублей.

Для увеличения привлекательности депозитной линейки и поддержания необходимого уровня конкурентоспособности, были увеличены процентные ставки по вкладам «150 лет надежности», «Выгодный», «Росбанк – Societe Generale», «Оптимальный», «Эталон+» и «Прогрессивный». Кроме того, Банк продолжил продвижение срочных вкладов с гибкими условиями пополнения и снятия средств со счета вклада, предлагая привлекательные процентные ставки.

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.

С 01.12.2014 г. для клиентов Банка – держателей карт Visa в опытно-промышленную эксплуатацию запущено оформление новой дополнительной услуги «Программа помощи на дорогах», действующая на территории РФ и 47 стран мира.

По данным Банка России по состоянию на 01.01.2015 г. ПАО РОСБАНК занимает 6-ую позицию по розничным кредитам (доля рынка – 2.13%).

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

Несмотря на существенное повышение ключевой ставки ЦБ РФ, приведшее к снижению спроса на кредитование, объем кредитного портфеля физических лиц за 2014 год вырос на 2.3% и составил 243.15 млрд. рублей. Прирост портфеля за 2014 год в рамках ипотечного кредитования составил более 8.88 млрд. рублей (16.9% прироста).

Учитывая изменяющуюся конъюнктуру рынка, были скорректированы условия предоставления ипотечных кредитов. В целях минимизации валютных рисков заемщиков, имеющих действующие кредиты в иностранной валюте, была упрощена процедура внутреннего рефинансирования ипотечных кредитов в целях перевода задолженности из валюты в рубль РФ.

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Банк продолжает работать над улучшением продуктовых предложений, что позволило увеличить портфель нецелевых кредитов в 2014 году до 120.1 млрд. рублей (или на 3.13% по сравнению с 2013 годом).

В 2014 году Банком внедрена новая линейка продуктов нецелевого кредитования, а также продлено действие специальных акций с пониженными процентными ставками, приуроченных к различным профессиональным праздникам и ко «Дню рождения клиента».

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

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

В 2014 году Банк продолжил применять сложившиеся в предыдущие годы стратегии доверительного управления, чтобы наиболее полно соответствовать запросам, предъявляемым клиентами и рынком. В состав типовых стратегий вошли:

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

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

Обслуживание корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

Развитие клиентской базы

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

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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

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

Кредиты субъектам малого и микро- бизнеса

В 2014 году данный сегмент подвергся значительной трансформации.

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

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

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

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

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

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

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

На конец 2014 года активных клиентов данного сегмента насчитывается более 85 тысяч.

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

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

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

Банк предлагает клиентам данного сектора унифицированные услуги некредитного характера:

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

Несмотря на ухудшение экономической ситуации в стране и повышение ставок по кредитам и депозитам, Банк продолжил кредитовать клиентов на новых условиях, сохранив для данного сегмента существующий уровень кредитного портфеля. Для привлечения новых клиентов и/или повышения объемов продаж отдельных продуктов, в четвертом квартале 2014 г. Банком проведены специальные акции:

- особые условия обслуживания для членов Торгово-промышленной палаты РФ;
- «Надежный партнер» для привлечения новых клиентов банков, находящихся в стадии санации или лишенных лицензии.

Операции на финансовых рынках

В 2014 году ПАО РОСБАНК активно осуществляло 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 2014 году Банк предоставлял клиентам комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, услуги специализированного депозитария и регистратора для управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и участников рынка секьюритизации ипотечных кредитов, а также услуги по хранению ипотечных закладных и операций с ними. В данном сегменте рынка Банк обслуживает активы стоимостью порядка 6 млрд. евро.

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 2014 и 2013 годы приведены ниже:

Номер строки	Наименование статьи	За 2014 год			За 2013 год			тыс. руб.
		Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание физических лиц	Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22,104,278	39,258,274	10,921,048	20,612,280	33,958,983	8,060,720	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	5,405,111	0	0	4,238,836	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	22,104,278	39,258,274	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	5,515,937	0	0	3,821,884	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11,790,892	6,852,686	12,510,375	9,441,242	7,177,535	10,856,112	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	8,558,972	0	0	6,624,045	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,347,806	6,852,686	0	8,743,857	7,177,535	0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	443,086	0	3,951,403	697,385	0	4,232,067	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10,313,386	32,405,588	-1,589,327	11,171,038	26,781,448	-2,795,392	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	30,779,771	0	0	-554,060	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-1,082,062	2,871,359	1,147	90,404	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2,361,475	106,600	0	3,951,440	
12	Комиссионные доходы	5,694,249	2,199,149	393,668	5,363,393	2,926,480	378,503	
13	Комиссионные расходы	1,368,037	578,514	1,020,763	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 ПАО РОСБАНК по состоянию на 1 января 2015 и 2014 годов

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2014
По Российской Федерации	81.71%	95.54%	74.71%	73.37%
По группе развитых стран	17.96%	4.11%	24.69%	23.72%
в том числе:				
Франция	12.84%	1.41%	18.87%	17.84%
Великобритания	0.53%	0.03%	0.90%	1.49%
Кипр	0.94%	0.59%	3.81%	2.69%
США	1.25%	0.57%	0.15%	0.09%
Швейцария	0.17%	0.44%	0.26%	1,35%
Страны СНГ	0.06%	0.11%	0.14%	0.17%
Прочие страны	0.27%	0.24%	0.46%	2.74%
в том числе:				
Вьетнам	0.26%	0.21%	0.30%	0.25%
Британские Виргинские острова	0.00%	0.00%	0.02%	1.49%
Всего	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по		
			балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	
				тыс. руб.	
				Итого по балансу на 01.01.2014	
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	33,681,986	0	28,303,294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	19,470,933	0	27,919,791
2.1	Обязательные резервы	0	5,109,072	0	5,188,280
3	Средства в кредитных организациях	8,544,847	26,832,231	2,899,159	10,826,324
3.1	Средства в кредитных организациях	8,544,847		2,899,159	
	Акционеры	5,382,084		1,020,224	
	Участники Группы	3,162,763		1,878,935	
3.2	Сумма сформированных резервов	0	0	0	25
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,897,022	147,183,011	5,344,904	16,302,939
	Акционеры	78,476,656		3,333,976	
	Участники Группы	420,366		2,010,928	
5	Чистая ссудная задолженность	68,245,793	530,218,846	39,046,813	479,159,870
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	72,377,465		43,920,489	
	Акционеры	36,838,038		5,187,578	
	Участники Группы	35,488,176		38,729,998	
	Ключевой управленческий персонал	51,251		2,913	
5.2	Резервы на возможные потери	4,131,672		4,873,676	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по балансу на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по балансу на 01.01.2014
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38,710,775	43,583,726	40,767,416	95,179,149
6.а	Участники Группы	38,710,798		40,767,416	
6.б	Резервы на возможные потери	23		0	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	38,016,182	38,016,159	40,767,416	40,767,416
	Участники Группы	38,016,182		40,767,416	
	Резервы на возможные потери	23			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29,470,889	80,825,893	0	0
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29,470,889			
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1,958,639		0
9	Отложенный налоговый актив		7,230,751		0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	28,177,253	0	16,419,482
11	Прочие активы	4,098,693	22,253,446	1,882,874	14,669,725
11.1	Прочие активы	4,632,812		2,279,805	
	Акционеры	24,708		25,476	
	Участники Группы	4,608,104		2,254,329	
11.2	Резервы на возможные потери	534,119		396,931	
12	Всего активов	227,968,019	941,416,715	89,941,166	688,780,574
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	40,400,000	0	4,113,070
14	Средства кредитных организаций	89,930,984	136,444,361	102,399,205	147,899,882
	Акционеры	63,005,063		92,765,138	
	Участники Группы	26,925,921		9,634,067	
14.1	Субординированные кредиты (депозиты)	44,744,651		31,676,153	
	Акционеры	40,159,591		29,008,723	
	Участники Группы	4,585,060		2,667,430	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,357,113	448,637,783	2,951,346	357,867,403
	Участники Группы	1,031,520		2,511,720	
	Ключевой управленческий персонал	325,593		439,626	
15.1	Вклады физических лиц	325,593	166,942,633	439,626	155,453,398
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,846,416	123,381,740	3,969,940	10,608,269
	Акционеры	85,846,416		3,969,940	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	57,892,819	0	49,369,659
18	Отложенное налоговое обязательство	0	5,144,023		0
19	Прочие обязательства	533,100	16,224,424	556,254	12,880,119
	Акционеры	452,339		432,132	
	Участники Группы	80,761		124,122	
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	1,091,078	2,238,982	3,129,040
	Акционеры			71,594	
	Участники Группы	3		2,167,388	
21	Всего обязательств	177,667,616	829,216,228	112,115,727	585,867,442
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
22	Безотзывные обязательства	812,478,010	1,434,676,658	25,495,027	516,182,031
	Акционеры	796,151,134		5,000,000	
	Участники Группы	16,321,093		20,483,392	
	Ключевой управленческий персонал	5,783		11,635	
23	Гарантии выданные.	1,029,280	88,543,308	592,277	52,393,697
	Акционеры	825,589		551,755	
	Участники Группы	203,691		37,087	
	Ключевой управленческий персонал	0		3,435	

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

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.			
		По состоянию на 01.01.2015	Итого по Банку на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по Банку на 01.01.2014
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5,144,283	72,283,600	3,174,057	62,631,983
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,469,379	5,405,111	2,149,363	4,238,836
	Акционеры	257,827		145,734	
	Участники Группы	2,211,552		2,003,629	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1,815,648	61,362,552	934,002	54,571,263
	Участники Группы	1,809,270		932,217	
	Ключевой управленческий персонал	6,378		1,785	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	859,256	5,515,937	90,692	3,821,884
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	859,256		90,692	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4,580,357	31,153,953	3,819,628	27,474,889
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,550,000	8,558,972	3,794,743	6,624,045
	Акционеры	3,330,721		3,362,210	
	Участники Группы	1,219,279		432,533	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30,357	18,200,492	24,885	15,921,392
	Участники Группы	9,410		10,538	
	Ключевой управленческий персонал	20,947		14,347	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,394,489	0	4,929,452
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	563,926	41,129,647	-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,	607,757	924,525	27,329	-2,774,666
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-133,992	-337,715	-50,433	-457,560
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1,171,683	42,054,172	-618,242	32,382,428
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2,139,787	30,779,771	535,137	-549,933
	Акционеры	-2,059,703		531,551	
	Участники Группы	-80,084		3,586	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1,082,062	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	-3,497,261	-8,145,915	70,760	-1,304,389
	Акционеры	-3,590,474		69,904	
	Участники Группы	93,213		856	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2015	Итого по Банку на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014	Итого по Банку на 01.01.2014
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-17,902,270	0	-3,082,644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2,361,474	2,361,475	3,657,508	4,058,040
	Участники Группы	2,361,474		3,657,508	
12	Комиссионные доходы	1,293,357	8,287,066	65,430	8,668,376
	Акционеры	45,361		0	
	Участники Группы	1,244,071		63,770	
	Ключевой управленческий персонал	3,925		1,660	
13	Комиссионные расходы	35,683	2,967,314	1,922	3,077,062
	Акционеры	31,299		0	
	Участники Группы	4,384		1,922	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-23	-227,651	0	-22,791
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2,251,520	3,580,748	-1,502,447	-2,549,924
17	Прочие операционные доходы	666,811	3,243,099	90,471	3,227,921
	Акционеры	651,817		80,010	
	Участники Группы	14,994		10,461	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
18	Чистые доходы (расходы)	2,072,091	59,981,119	2,296,695	40,708,806
19	Операционные расходы	642,239	54,107,990	632,938	33,609,836
	Акционеры	172		0	
	Участники Группы	204,224		183,899	
	Ключевой управленческий персонал	437,843		449,039	
20	Прибыль до налогообложения	1,429,852	5,873,129	1,663,757	7,098,970
21	Возмещение (расход) по налогам	0	-1,512,355	0	2,614,861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1,429,852	7,385,484	1,663,757	4,484,109

Операции, проведенные в 2013 году со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в установленных Законом случаях Советом Директоров Банка или Собранием Акционеров Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация по каждому виду выплат (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов Банка, их заместителям, а также иным должностным лицам, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка):

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 690.694 млн. рублей (на 01.01.2014 г. – 565.009 млн. рублей);
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, как и на 01.01.2014 г. – 0.000 млн. рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие – 109.348 млн. рублей (на 01.01.2014 г. – 9.713 млн. рублей);
- выходные пособия – 47.312 млн. рублей (на 01.01.2014 г. – 69.447 млн. рублей).

Списочная численность персонала на 1 января 2015 года составляла 14 238 человек, в том числе основного управленческого персонала – 139 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2014 года составляли 15 228 человек и 116 человек.

Председатель Правления

Д.Ю. Олюнин

Главный бухгалтер

М.В. Садовая

5 марта 2015 года

