

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ за 9 месяцев 2014 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Мажоритарным акционером ОАО АКБ «РОСБАНК» является одна из крупнейших в Европе финансовая группа Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года ею контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ОАО АКБ «РОСБАНК» Банк вошел в состав этой группы. В 2013 г. Группа Сосьете Женераль заявила об увеличении своей доли в уставном капитале Банка до 92.3956%. В апреле 2014 года Группа Сосьете Женераль объявила о приобретении у Группы Интеррос еще 7% акций Банка и, соответственно, об увеличении своей доли в его акционерном капитале до 99.3956%. По состоянию на 01.10.2014 г. доля Сосьете Женераль в уставном капитале Банка составляет 99.4216%.

Количество зарегистрированных на отчетную дату филиалов Банка не изменилось, и на 1 октября 2014 года, как и на начало 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, в г. Краснодар, Южный и Ярославский.

На отчетную дату Банк имел 619 (против 620 на начало года) точек продаж, оказывающих в 71 регионе России полный спектр услуг населению и организациям.

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

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

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

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

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение
Moody's Investor Service	Финансовой устойчивости	D
	Национальный	Aaa.ru
Fitch Ratings	Поддержки	2
	Финансовой устойчивости	bb+
	Национальный	AAA(rus)

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

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

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

С 01.01.2014 г. вступила в силу статья №4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которой состав группы был определен, следуя Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (стандарт (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и стандарт (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия"). В

результате этого банковская группа пополнилась за счет включения в нее компании Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC, основная деятельность которой связана с Закрытым акционерным обществом «Коммерческий банк ДельтаКредит».

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

- 31.01.2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности Закрытого акционерного общества "ПМД Сервис" путем реорганизации в форме присоединения к открытому акционерному обществу "Капитал и Здание".
- 31.03.2014 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Общества с ограниченной ответственностью "РБ Факторинг", связанных с внесением в его Уставный капитал Обществом с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС" 2.5 млрд. рублей.
- 21.07.2014 г. Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об увеличении до 100% доли ООО "АВТО" в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью "Вальмонт". Указанные изменения зарегистрированы в соответствии с решением единственного участника Общества - ООО "Авто" - о распределении единственному участнику выкупленного ООО "Вальмонт" у других участников 81% уставного капитала номинальной стоимостью 8.1 тыс. рублей.

В результате данных операций банковская группа, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», на 1 октября 2014 года, как и на 1 января 2014 года, состояла, помимо него, из 23 участников.

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

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, а также промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев 2014 года, составленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, раскрыты на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru>.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

В 3-ем квартале 2014 года в России сложилась сложная экономическая ситуация. Основными негативными факторами явились неснижающаяся геополитическая напряженность, введение экономических санкций со стороны США и стран Евросоюза, в комплексе с ответными санкциями со стороны Российской Федерации.

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. При том, что объем добычи оставался на прежнем уровне, в 3-ем квартале 2014 года произошло существенное снижение цен на нефть, обусловленное снижением мирового спроса. Цена на нефть марки Brent за 3-ий квартал 2014 года снизилась на 23 % (со 108 до 83 долларов за баррель), что негативно отразилось на российской экономике.

Уровень инфляции за 3-ий квартал 2014 года составил 6,3 %, и, по оценкам ЦБ РФ, в годовом исчислении этот показатель может достичь 8%.

Сложная экономическая ситуация не могла не отразиться и на состоянии банковского сектора. В целом по итогам 3-его квартала 2014 года ситуация имеет негативный оттенок, хотя и складывается из разнонаправленных сигналов. Прирост активов банковской системы за первые 8 месяцев 2014 года составил 8,8%, что совпало с ростом активов за аналогичный период прошлого года. Прирост капитала сократился и составил 6,6% против 9,8% в прошлом году.

Что касается кредитного портфеля, то рост объема кредитов, выданных юридическим лицам с начала года, составил 12,1% (9% за аналогичный период прошлого года), предположительно это произошло благодаря рефинансированию банками внешнего долга крупных компаний. Рост объема кредитов физическим лицам, наоборот, сократился и составил 10,1% против 19,8% за предыдущий период, при этом основной вклад в замедление сегмента вносит необеспеченное кредитование, а рост портфеля происходит, в основном, за счет обеспеченных кредитов, таких, как ипотека. Вклады физических лиц показали прирост всего лишь в 1,8%, что значительно ниже показателя прошлого года – 11,9%.

Концентрация активов банковской системы продолжала увеличиваться - по состоянию на 1 сентября 2014 г. 84% активов были сосредоточены в 50 крупнейших банках (против 81% в начале года).

Большинство индикаторов банковской системы показали снижение. Так, показатель достаточности собственных средств (капитала), в соответствии с Базель III, с начала года сократился с 13,5% до 12,6%. Рентабельность активов и капитала банковской системы также снижались – рентабельность капитала по состоянию на 1 сентября 2014 г., рассчитанная за последние 12 месяцев составила 13% (15,2% за 2013 год).

В то же время, ЦБ РФ продолжил реализацию стратегии по оздоровлению банковского сектора – за первые 8 месяцев 2014 года в общей сложности было отозвано 57 банковских лицензий.

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

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

В отчетном периоде направления деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» не претерпели изменений. Банк последовательно реализует стратегию крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются:

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

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

Информация о перспективах развития

В текущих непростых экономических условиях и высококонкурентной среде Банк прилагает активные усилия по сохранению и упрочнению своих позиций универсального банка. За прошедший квартал был принят ряд решений и мер, направленных на обеспечение устойчивости бизнеса Банка, улучшение продуктового предложения и снижение издержек.

В 3-ем квартале 2014 года в Банке стартовал процесс реализации комплексной стратегии развития бизнеса до 2017 года, утвержденной Советом директоров Банка в июле 2014 года. В рамках принятой стратегии Банк приступил к реализации проектов и стратегических инициатив, среди которых запуск нового приложения мобильного банка, запуск новых продуктов для розничных клиентов и индивидуальных предпринимателей, решения по повышению эффективности управления сетью и многие другие.

Проводимые преобразования позволяют сформировать прозрачное ценовое предложение и условия предоставления услуг, организовать своевременное информирование и удобные каналы обслуживания, а также создать продукты, отвечающие потребностям разных клиентских аудиторий, ускорить процесс обработки запросов и значительно расширить использование дистанционных каналов.

Преобразования в текущей бизнес-модели Банка предполагают усиление взаимодействия между всеми подразделениями Societe Generale в России. Банк становится транзакционным банком, в то время как ОО «Русфинанс Банк» и ЗАО Коммерческий банк «ДельтаКредит» – центрами залогового кредитования (автокредиты и ипотека). Таким образом, все клиенты Societe Generale в России будут иметь единую платформу для обслуживания.

Среди наших преимуществ – принадлежность к финансовой группе Societe Generale, являющейся лидирующим универсальным европейским банком со 150-летней историей, который на протяжении всего периода своей деятельности демонстрирует способность к росту, противостоянию внешним вызовам и успешной адаптации к изменениям. Компании Societe Generale по всему миру нацелены на удовлетворение потребностей клиентов и придерживаются единой корпоративной культуры, которая основывается на командном духе, инновациях, преданности своему делу и ответственности.

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали:

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

В течение 9 месяцев 2014 года не возникало факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка.

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

30 апреля 2014 года размещены:

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

- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-13, в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023002272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей;
- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-14, в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023102272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей;
- биржевые процентные неконвертируемые документарные облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БСО-15, в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей, со сроком погашения в дату истечения 10 (десяти) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению Эмитента, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода, идентификационный номер выпуска 4B023202272B от 01.11.2013 г. в объеме, составляющем 3 000 000 000 (три миллиарда) рублей.

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.)

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

Прибыль за 9 месяцев 2014 года составила 7.427 млрд. рублей (за 2013 год – 4.48 млрд. рублей). Балансовая стоимость активов за 9 месяцев 2014 года выросла на 62.34 млрд. рублей (за 2013 год – на 38.42 млрд. рублей).

В октябре 2013 года один из заемщиков Банка подал иск на аннулирование платежей по кредитному договору. Общая сумма иска составляет 1.8 млрд. рублей. По состоянию на 1 января 2013 года в отношении данной суммы был сформирован резерв в размере 1.658 млрд. рублей в составе прочих резервов. В январе 2014 года, согласно решению суда, Банк выплатил 1.658 млрд. рублей по данному иску. При наличии заблаговременно сформированных резервов это не сказалось тогда на финансовых результатах деятельности Банка. Позднее в соответствии с определением Арбитражного суда г.

Москвы от 26.05.2014 г. часть средств была возвращена клиентом в счет частичного погашения восстановленной задолженности по кредитному договору, что позволило восстановить на доходы часть сформированных резервов.

Рассчитанная в соответствии с предписанной Банком России методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2014 г. составила 88.19 млрд. рублей против рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России 215-П суммой 87.15 млрд. рублей на начало года.

За 9 месяцев 2014 года география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов (89.66% и 95.54% на начало года) сосредоточен внутри страны, доля иностранных заимствований, в сравнении с началом года, сократилась (22.36% против 26.86%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 15.34% против 17.99%).

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

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «РОСБАНК» за 9 месяцев 2014 года составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

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

Отчетность Банка за 9 месяцев 2014 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября отчетного года.

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

	30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./доллар США	39.3866	32.7292
Руб./евро	49.954	44.9699
Руб./платина (1 грамм)	1650.00	1434.24
Руб./золото (1 грамм)	1542.05	1264.30
Руб./серебро (1 грамм)	22.21	20.96

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» квартальная отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 октября 2014 года; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2014 года; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2014 года; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 октября 2014 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 октября 2014 года; пояснительной информации к квартальной отчетности.

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

Отчетность Банка за 9 месяцев 2014 года подписана Заместителем Председателя Правления Банка.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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 9-ти месяцев 2014 года в деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы и обязательства ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение 9 месяцев 2014 года учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ОАО АКБ «РОСБАНК» применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо по себестоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.
- Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости).
- Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
- При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права

требования и т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу.
- Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте/драгоценном металле, отражались в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты/по учетной цене данного драгоценного металла, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.
- В целях равномерного отнесения части затрат Банка на расходы Банк формировал резервы предстоящих расходов.
- С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.
- Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд, получение процентных доходов признавалось Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV – V категориям качества, в том числе ссуд, объединенных в портфель однородных ссуд – неопределенным.

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

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

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

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в течение 9 месяцев 2014 года и предшествующем 2013 году, в Учетную политику ОАО АКБ «РОСБАНК» не вносилось, в связи с чем Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

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

- исключено требование о признании финансовых и кредитных обязательств, оформленных документами без подписи Главного бухгалтера, недействительными;
- введены понятия типовых форм аналитического и синтетического учета;
- исключено условие использования первичных документов, утверждаемых другими регулирующими органами, а также принятых в общемировой банковской практике;
- исключены понятия «наличные и срочные сделки», введено понятие «прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с определением нового порядка учета данных договоров; на 01.01.2014 выполнены переклассификация имеющихся наличных и срочных сделок и перенос учета в соответствии с письмом Банка России от 19.12.2013 № 247-Т «Об отражении в бухгалтерском учете

справедливой стоимости договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, и о порядке переноса остатков по закрываемым счетам главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» по договорам, заключенным до 1 января 2014 года»;

- изменен критерий существенности (значительности объема) при переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета - 10% от максимального остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств "удерживаемых до погашения" на весь отчетный период (год) (в прежней редакции – 5% от среднегодового остатка на балансовом счете по учету долговых обязательств "удерживаемых до погашения");
- закреплён фактически применяемый принцип отражения неточностей или пропусков в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, выявленных в результате получения новой информации, которая не была доступна ОАО АКБ «РОСБАНК» на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни (в качестве нового учетного события в соответствии с первичным учетным документом (в том числе на итоговые суммы по совокупности операций));
- закреплён фактически применяемый принцип учета отдельных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение имущества до состояния, в котором оно пригодно для использования, подлежащих включению в первоначальную стоимость имущества, относящихся к нескольким объектам имущества (например, затраты на доставку, монтаж и т.д.), если они в документах контрагента указаны общей суммой без разбивки по объектам (стоимость таких затрат по каждому объекту имущества, подлежащая включению в его первоначальную стоимость, определяется пропорционально стоимости указанных объектов имущества по состоянию на дату включения указанных затрат в первоначальную стоимость объектов имущества. В случае если определение стоимости указанных затрат в разбивке по каждому объекту имущества очень трудоемко либо экономически необоснованно/нецелесообразно, указанные затраты подлежат единовременному списанию на расходы ОАО АКБ «РОСБАНК»);
- расширен список материальных запасов, подлежащих единовременному списанию на расходы при их передаче материально-ответственному лицу в эксплуатацию в связи, в частности, с возникновением новых видов запасов;
- изменен состав годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- исключены принципы формирования пояснительной записки к годовому отчету, в т.ч. требование о раскрытии некорректирующих событий после отчетной даты в пояснительной записке, заменены ссылкой на нормативный акт Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности;
- выполнена редакционная правка в целях приведения формулировок «Учетной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» в соответствие с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке формирования кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- определен порядок расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только в валюте Российской Федерации и осуществляется только на балансе Головного офиса ОАО АКБ «РОСБАНК».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- отменено ограничение срока сделок РЕПО;
- введены дополнительные основания для обязательной переквалификации сделок РЕПО в целях налогообложения;
- уточнено, что относится к ненадлежащему исполнению второй части РЕПО;
- изменен порядок проведения процедуры урегулирования взаимных требований.

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

С 01.01.2014 г. введены следующие изменения по налогообложению ФИСС:

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

С 01.07.2014 г. моментом определения налоговой базы по НДС при реализации недвижимости признается день передачи недвижимого имущества покупателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества.

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

С 01.10.2014 г. при реализации объектов недвижимости налоговая база определяется на наиболее раннюю из следующих дат: дата передачи недвижимости покупателю или дата оплаты (частичной оплаты).

С 01.10.2014 г. место деятельности для филиалов и организаций определяется на основании места, указанного в учредительных документах организации.

С 01.10.2014 г. обязанности по составлению счетов-фактур налогоплательщиком, освобожденным от исполнения обязанностей по уплате НДС, не возникает при наличии письменного согласия сторон сделки.

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», включенного в состав годовой отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой отчетности,

признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

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

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

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

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октябрь 2014 года	на 1 января 2014 года
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	21,994,305	28,303,294
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	18,738,213	22,731,511
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	2,479,326	3,802,783
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	9,361,383	7,023,566
ИТОГО	52,573,227	61,861,154

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

Помимо указанных сумм Банк в соответствии с требованиями Банка России обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 1 октября 2014 года сумма таких резервов составляла 4,678,834 тыс. руб.; на 1 января 2014 года – 5,188,280 тыс. руб.

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

4.2 Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Ценные бумаги, 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:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	10,089,196	10,248,933
- переоценка (отрицательные разницы)	101,876	30,026
- переоценка (положительные разницы)	10,798	32,570
- долговые обязательства, не погашенные в срок	380,905	316,521
 Резервы на возможные потери*	380,905	316,521
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	39,008,669	6,370,527
ИТОГО	49,097,865	16,302,939

* показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 октября 2014 года составляли 3,850,642 тыс. руб., в долларах США и евро – 6,238,554 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 61.83% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Наименование показателя	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	1,239,860	377,648
- переоценка (отрицательные разницы)	10,134	2,762
- переоценка (положительные разницы)	0	5
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	326,086	1,267,237
- переоценка (отрицательные разницы)	11,339	5,422
- переоценка (положительные разницы)	0	92
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	2,834,631	4,939,237
- переоценка (отрицательные разницы)	23,339	7,065
- переоценка (положительные разницы)	7,956	11,183
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	377,336	1,943,819
- переоценка (отрицательные разницы)	6,290	5,613
- переоценка (положительные разницы)	2,842	1,321
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	5,311,283	1,720,992
- переоценка (отрицательные разницы)	50,774	9,164
- переоценка (положительные разницы)	0	19,969
ИТОГО	10,089,196	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 обязательства сформированы резервы в размере 100%.

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

По состоянию на 1 октября 2014 года по финансовым вложениям, оцениваемым по справедливой стоимости, такие операции отсутствовали.

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

Наименование показателя	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного	27,718,583	2,728,516

<i>актива, в т.ч.:</i>		
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	24,672,346	1,949,532
- внебиржевые СВОПы с драгоценными металлами	2,900	0
- внебиржевые форвардные контракты	824,369	89,758
- внебиржевые товарные опционы	2,218,968	689,226
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	11,290,086	3,642,011
- внебиржевые форвардные контракты	0	0
- внебиржевой опцион с иностранной валютой	1,911,079	0
- внебиржевой опцион с драгоценными металлами	2,371,569	0
- внебиржевые процентные СВОПы	7,007,438	3,642,011
ИТОГО	39,008,669	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 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Прочие средства, размещенные в Банке России	665,421	3,569,213
Межбанковские кредиты и депозиты, включая требования по возврату денежных средств и ценных бумаг, предоставленных по операциям РЕПО	63,496,375	53,477,460
Ссудная задолженность юридических лиц	224,875,277	218,711,529
- резервы на возможные потери*	19,834,085	27,819,668
Ссудная задолженность физических лиц	246,296,323	237,576,222
- резервы на возможные потери*	28,895,258	22,597,290
Векселя кредитных организаций	11,568,567	16,026,172
Векселя юридических лиц	1,795,290	2,025,143
- резервы на возможные потери*	1,630,444	1,808,911
ИТОГО чистая ссудная задолженность	498,337,466	479,159,870
* показатели, уменьшающие данную статью.		

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 октября 2014 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 548.03 млрд. руб. (527.8 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2014 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

Вид актива	По состоянию на:	тыс. руб.						
		Просроченные	до востребования и до 30 дней включительно	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	от 271 до года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.14	36,106,998	45,118,512	52,532,485	44,144,796	41,084,828	57,443,147	251,385,760
	01.10.14	36,561,526	79,301,321	46,254,685	52,534,256	41,091,464	42,779,078	249,510,256
- 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
	01.10.14	0	30,891,794	2,987,548	4,283,253	2,050,000	4,575,464	13,060,129
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	8,762,076	0	0	0	0	0
	01.10.14	0	5,059,784	588,403	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
	01.10.14	0	1,816,388	4,559,618	2,595,740	928,375	0	1,668,445
- предоставленные кредиты (займы), 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
	01.10.14	17,481,720	34,408,566	25,963,917	30,032,619	22,845,369	22,570,311	66,158,867
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	2,508	0	0	0	0	0	0
	01.10.14	2,045	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
	01.10.14	1,104,077	8,597	220,438	303,764	292,633	350,398	928,737
- требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	3,570,184	0	0	0	0	0
	01.10.14	0	1,278,130	0	0	0	0	0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	432,964	73,065	80,126	53,550	54,638	696,145
	01.10.14	810,604	397,731	38,948	58,550	53,550	53,550	535,496
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	201,997	71,714	0	0
	01.10.14	1,586,623	0	0	0	208,667	0	0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.14	0	85,180	671	123	9,636	4,148	303,785
	01.10.14	0	294,535	3,805	732	438	24,794	223,539
- предоставленные кредиты (займы), 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
	01.10.14	15,576,457	5,145,796	11,892,008	15,259,598	14,712,432	15,204,561	166,935,043

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

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 октября 2014	На 1 января 2014
Центральный Федеральный округ	38.55%	42.38%
в том числе:		
Москва и Московская область	31.27%	35.46%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	7.28%	6.92%
Северо-Западный Федеральный округ	11.41%	11.64%
Южный Федеральный округ	5.49%	6.21%
Приволжский Федеральный округ	12.77%	14.20%
Уральский Федеральный округ	5.50%	4.67%
Сибирский Федеральный округ	11.12%	10.59%
Дальневосточный Федеральный округ	8.23%	6.96%
Северо-Кавказский	0.51%	0.54%
Страны СНГ	0.06%	0.09%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	2.79%	2.37%
США	3.57%	0.34%
Прочие страны	0.00%	0.01%

Т.о., по состоянию на 1 октября 2014 года, как и на начало года, значительная часть ссуд (93.58% и 97.19%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 1-ом полугодии 2014 года немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов сократился до 24.6%. Удельный вес прочих потребительских ссуд вырос до 50.66%, доля ипотечных кредитов выросла до 23.57%:

Наименование показателя	на 1 октября 2014 года		на 1 января 2014 года	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов (%)
Кредиты физическим лицам*, всего, в т.ч.:	246,296,321	100.00%	237,576,222	100.00%
Жилищные кредиты	2,888,913	1.17%	3,524,966	1.49%
Ипотечные кредиты	58,055,231	23.57%	52,533,225	22.11%
Автокредиты	60,591,301	24.6%	65,028,269	27.37%
Потребительские кредиты	124,760,876	50.66%	116,489,762	49.03%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на 1 октября 2014 года составил 20.61 млрд. рублей, превысив аналогичный показатель на начало года на 9.7%. Росту продаж кредитных карт и овердрафтов способствовал общий продолжающийся рост спроса со стороны населения, а также мероприятия по усовершенствованию предоставляемых Банком кредитных продуктов с учетом меняющейся рыночной ситуации.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	1 октября 2014 года		1 января 2014 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	205 941 214	100.00%	199 185 052	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	9 454 597	4.59%	8 167 799	9.19%
1.2	Обрабатывающие производства	59 465 629	28.88%	44 231 581	21.83%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 300 222	7.91%	14 423 308	7.07%
1.4	Сельское хозяйство	6 452 127	3.13%	5 324 474	2.55%
1.5	Строительство	8 347 607	4.05%	5 708 821	2.12%
1.6	Транспорт и связь	10 993 548	5.34%	9 174 905	4.61%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	44 068 480	21.41%	52 230 939	21.85%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 953 745	13.57%	36 968 195	20.12%
1.9	Прочие виды деятельности	14 296 252	6.94%	13 976 559	7.53%
1.10	На завершение расчетов	8 609 007	4.18%	8 978 471	3.13%
2	Из общей величины кредитов,	19 079 194	9.26%	17 450 560	7.62%

предоставленных юридическим лицам и
индивидуальным предпринимателям,
кредиты субъектам малого и среднего
предпринимательства,
из них :

2.1 Индивидуальным предпринимателям	6 947 020	3.37%	6 053 362	3.13%
-------------------------------------	-----------	-------	-----------	-------

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 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	40,515,619	54,331,338
- переоценка (отрицательные разницы)	785,695	656,377
- переоценка (положительные разницы)	222,397	1,193,368
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	41,226,503	40,848,652
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.:	41,145,121	40,767,416
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	6
- акции российских компаний	79,718	79,718
- акции компаний-нерезидентов	1,658	1,512
Резервы на возможные потери, в т.ч.*	122,287	841
- под инвестиции в зависимые организации	121,380	0
ИТОГО	81,619,835	95,179,149

* показатели, уменьшающие данную статью.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,448,721
Акции дочерних и зависимых организаций	513,431	513,431
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	3,313,280	2,935,680
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	1,549	1,394
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,859,140	6,859,190
Резервы на возможные потери*	121,380	
ИТОГО	41,023,741	40,767,416

* показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	30,609,250	54,218,983
- переоценка (отрицательные разницы)	784,012	656,377
- переоценка (положительные разницы)	222,397	1,192,939
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	9,906,369	112,355
- переоценка (отрицательные разницы)	1,683	0
- переоценка (положительные разницы)	0	429
ИТОГО	40,515,619	54,331,338

По состоянию на 1 октября 2014 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены облигации Министерства финансов РФ в сумме 10,090,789 тыс. рублей, переданные в обеспечение по полученному от Societe Generale S.A. кредиту в сумме 10,579,379 тыс. рублей. На начало года такие операции отсутствовали. Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приведена в п. 7.2.

4.5 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения представлен долговыми обязательствами Министерства финансов РФ. Совокупная стоимость таких бумаг по состоянию на 1 октября 2014 года составила 29.96 млрд. рублей, в том числе величина купонного дохода – 0.556 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.068 млрд. рублей. Резервы под указанные бумаги не формировались.

Сроки обращения данных бумаг представлены следующим образом:

- 03.08.2016 г. – 7.193 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.074 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.008 млрд. рублей);
- 14.04.2021 г. – 9.908 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.326 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.018 млрд. рублей);
- 20.07.2022 г. – 6.312 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.083 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.013 млрд. рублей);
- 25.01.2023 г. – 6.547 млрд. рублей (в т.ч. начисленный купонный доход – 0.073 млрд. рублей, дисконт начисленный – 0.029 млрд. рублей).

4.6 Основные средства, нематериальные активы

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

Наименование показателя	на 1 октября 2014 года			на 1 января 2014 года		
	Балансовая стоимость	Амортизация	резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Амортизация	резервы на возможные потери
Основные средства (кроме земли), в т.ч.:	14,669,860	3,124,222	56,582	14,184,829	2,816,700	79,798
- здания и сооружения	11,169,127	960,634	56,533	11,264,091	803,956	79,798
- мебель, оборудование и прочие основные средства	3,500,733	2,163,588	0	2,920,738	2,012,744	0
Земля	5,341	0	49	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	2,058,491	X	7,340	1,640,277	X	7,931

Нематериальные активы	595,107	280,193	X	482,892	192,465	X
Материальные запасы, в т.ч.:	3,764,523	X	42,962	3,196,002	X	12,822
- запасные части	39,748	X	0	30,308	X	0
- материалы	153,701	X	0	186,470	X	0
- инвентарь и принадлежности	1,334,673	X	0	1,203,405	X	0
- издания	4,720	X	0	2,440	X	0
- внеоборотные запасы	2,231,681	X	42,962	1,773,379	X	12,822
ИТОГО	22,573,332	3,404,415	106,884	19,529,249	3,009,165	100,602
ИТОГО (за минусом обесценения)	19,062,033			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 не проводилась.

4.7 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Финансовые активы, в т.ч.:	11,804,220	12,552,648
Требования по получению процентных доходов	7,549,837	7,995,543
Резервы под процентные требования *	3,126,026	3,063,436
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	891,311	1,065,183
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1,969,330	1,325,797
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	504
Расчеты с работниками	17,375	15,825
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,751,291	2,728,765
Резервы на возможные потери *	1,176,905	1,229,946
Незавершенные расчеты	1,560,992	2,871,837
Требования по прочим операциям	2,636,956	2,278,523
Резервы на возможные потери *	1,269,941	1,435,947
Нефинансовые активы, в т.ч.:	1,027,791	2,117,077
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	25,386	7,922
Расчеты по налогам и сборам	338,016	1,415,172
Расходы будущих периодов по другим операциям	664,389	693,983
ИТОГО	12,832,011	14,669,725

* показатели, уменьшающие данную статью.

4.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	19,156,270	15,763,194
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,135,183	2,563,537
Гарантийный фонд платежной системы	313,200	240,200
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	7	104
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	19,548,733	21,089,801
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	650,708	1,264,490
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	82,683,785	109,784,851
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,013,232	277,334
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	191	19
ИТОГО ПО БАЛАНСУ	122,173,429	147,899,882

* показатели, уменьшающие данную статью.

На 01.10.2014 г. объем предоставленных кредитным организациям средств, в обеспечение по которым приняты указанные бумаги, составлял 619,984 тыс. руб. и 1,265,098 тыс. руб. соответственно.

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

4.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	553,599	769,121
Средства клиентов по брокерским операциям	3,916,683	2,870,691
- в т.ч. средства кредитных организаций *	191	19
Средства на текущих и расчетных счетах	113,614,123	131,445,045
Срочные депозиты	242,024,146	224,588,287
- в т.ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	665,421	2,304,722
Депозиты до востребования	1,184,574	499,000
ИТОГО ПО БАЛАНСУ	360,627,513	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 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Счета физических лиц	139,875,723	150,744,368
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	5,072,922	6,102,319
Финансовый сектор	65,938,671	65,181,714
Производство и машиностроение	30,551,280	36,442,444
Торговля	20,704,211	23,839,136
Сфера услуг	13,510,997	17,628,383
Металлургия	21,625,062	14,632,373
Нефтегазовая промышленность	16,873,286	10,269,780
Недвижимость и строительство	5,487,490	8,324,870

Транспорт	8,024,437	7,923,420
Добыча полезных ископаемых	1,281,336	6,847,222
Телекоммуникации и информационные технологии	4,290,764	3,867,307
Энергетика	2,000,679	2,290,232
Наука, образование и здравоохранение	1,901,225	2,027,968
Пищевая промышленность	1,888,770	1,152,373
Региональные органы власти	20,221,604	146,179
Прочее	1,379,056	447,315
ИТОГО СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	360,627,513	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 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1,663,940	1,541,824
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору - некредитной организации заимствованных ценных бумаг	665,421	2,304,722
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	34,780,094	6,761,723
ИТОГО	37,109,455	10,608,269

4.11 Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	тыс. руб.			
	на 1 октября 2014 года		на 1 января 2014 года	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
Облигации:		63,860,748		42,159,604
Простые дисконтные векселя		6,573,600		7,156,091
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		31,839		42,476
Процентные векселя	6.1 - 11.25	42,697	6.0 - 7.5	53,964
- в т.ч. «до востребования» и с истекшим сроком		2,598		0
ИТОГО ПО БАЛАНСУ		70,477,045		49,369,659

Как отмечалось в п. 2.3, в период с 26 февраля 2014 года по 27 февраля 2014 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-08 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4B022502272B от 01.11.2013 года) общей номинальной стоимостью 0,8 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года. Ставка купона – 0.1% (дополнительный доход будет рассчитан перед датой погашения).

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

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

30 сентября 2014 года размещены процентные документарные неконвертируемые облигации ОАО АКБ «РОСБАНК» серии А7 (государственный регистрационный номер выпуска 41202272B от 06 мая 2013 г.) общей номинальной стоимостью 10 млрд. рублей, со сроком погашения через 10 лет, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода..

4.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 января 2014 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	18,091,203	10,369,738
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	7,741,706	6,286,458
Обязательства по уплате процентов и купонов	621,016	996,649
Расчеты по конверсионным операциям	0	47,605
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	36,450
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7,957,633	446,893
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	220,358	218,330
Обязательства по прочим операциям	1,471,888	2,231,723
Расчеты с кредиторами	78,602	105,630
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	623,399	2,510,381
Незавершенные расчеты	0	0
Расчеты по налогам и сборам	139,842	359,333
Доходы будущих периодов	23,382	34,719
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	132,076	1,742,802
Резервы предстоящих расходов	328,099	373,527
ИТОГО	18,714,602	12,880,119

4.13 Уставный капитал

В течение 9 месяцев 2014 года изменения размера уставного капитала ОАО АКБ «РОСБАНК» не производилось, и по состоянию на 1 октября 2014 года разрешенный к выпуску уставный капитал состоял из 1 551 401 853 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Количество объявленных невыпущенных акций – 295 059 613 штук.

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

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

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

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

- иные права, предоставленные им законодательством РФ и Уставом банка.

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

В результате изменения резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 9 месяцев 2014 года финансовый результат Банка увеличен на 0.381 млрд. рублей доходов (в т.ч. на 0.033 млрд. рублей – за счет уменьшения резервов под процентные требования).

За 2013 год расходы по формированию резервов превысили доходы от восстановления резервов на 2.774 млрд. руб. (в т.ч. 0.458 млрд. рублей – по процентным требованиям).

Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 9 месяцев 2014 года составила 58.977 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 59.357 млрд. рублей; за 2013 год – 61.606 млрд. рублей и 58.832 млрд. рублей соответственно.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 9 месяцев 2014 года составила 1.527 млрд. руб., общая сумма списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за счет сформированных резервов за 9 месяцев 2014 год составила 1.608 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 0.051 млрд. рублей и 0.079 млрд. рублей соответственно.

Банк также формировал резервы под обесценение (снижение стоимости) иных активов. Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2014 года составило -0.064 млрд. рублей. (-0.023 млрд. рублей за 2013 год).

Изменение (доходы от восстановления) резервов по прочим потерям за 9 месяцев 2014 года составило 3.686 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 9 месяцев 2014 года составили 10.216 млрд. рублей (в том числе 10.34 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие показатели за 2013 год составили -0.550 млрд. рублей (вся сумма убытка получена от сделок с производными финансовыми инструментами).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 9 месяцев 2014 года составили -1.253 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили -1.026 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.227 млрд. рублей).

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

Расходы Банка от списания недостач материальных ценностей за 9 месяцев 2014 года составили 0.05 млрд. рублей.

5.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2014 года составили -4.675 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты – 6.157 млрд. рублей.

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

5.3 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 9 месяцев 2014 года составили 7.891 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) - 1.899 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 9.861 млрд. рублей и 2.285 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в течение 9 месяцев 2014 года не принималось.

5.4 Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 9 месяцев 2014 года, составила 294,435 тыс. рублей. Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации - 893,905 тыс. рублей. Соответствующие показатели за 2013 год составили 1,269,962 тыс. рублей и 1,344,899 тыс. рублей.

В связи с тем, что с 01.04.2014 г. вступило в силу Положение Банка России, предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2014 года отражено уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 1,537,116 тыс. руб..

В течение 9 месяцев 2014 года и в 2013 году не осуществлялось изменений ставок налога или введения новых налогов, относящихся к деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 01.10.2014 г. указанный показатель составлял 11.7% (13.0% по состоянию на 01.01.2014 г.).

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк производил расчет в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 1 января 2014, года Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%), базового капитала (5%), основного капитала (5.5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка. По состоянию на 1 октября 2014 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала (8.5%, 8.5% и 11.7% соответственно).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 октября 2014 года	на 1 октября 2013 года
<i>Денежные средства</i>	21,994,305	20,913,075
<i>Средства в Центральном банке РФ</i>	18,738,213	9,982,476
<i>Средства в кредитных организациях</i>	11,840,709	9,413,592
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	52,573,227	40,309,143

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за год, составил 3.984 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 52.03 млрд. рублей, проценты уплаченные – 20.62 млрд. рублей; комиссии полученные составили 4.95 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 1.98 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 15.44 млрд. рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за соответствующий период прошлого года, составил 6.226 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 44.3 млрд. рублей, проценты уплаченные – 19.28 млрд. рублей; комиссии полученные составили 5.64 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 2.01 млрд. рублей.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 15.37 млрд. рублей.

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

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

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

8.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признакам, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения, по видам кредитных продуктов;
- установление лимитов риска на отдельных заемщиков или группы связанных заемщиков;
- применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов Банка;
- использование сбалансированной системы принятия кредитных решений о заключении Банком сделок, несущих кредитный риск. Решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимает действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

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

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

Решения о заключении кредитных сделок с клиентами данного сегмента принимаются коллегиально или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности.

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

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

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

Основными мероприятиями 3-его квартала 2014 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стали:

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

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

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

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

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

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.), на	
	01.10.2014	01.01.2014
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	548,032,586	527,816,535
<i>в том числе:</i>		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	522,035,452	488,841,406
- учтенные векселя	13,363,856	18,051,315
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	2,045	2,508
- требования по сделкам по приобретению права требования	3,208,644	6,037,249
- требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	1,948,429	2,148,254
- прочая приравненная к ссудной задолженность	7,474,160	12,735,803
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	10,266,566	9,776,812
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	14,635,541	13,443,793
<i>прочие активы, всего, в том числе:</i>	16,951,189	4,690,616
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	14,779,815	381,589
Итого активов:	589,885,882	556,727,756

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
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	01.01.14	100.0	38.1	45.0	5.8	3.0	8.1
<i>в том числе:</i>	01.10.14	100.0	43.4	42.6	4.2	1.5	8.3
- предоставленные кредиты (займы)	01.01.14	100.0	34.9	48.1	5.8	3.3	7.9
	01.10.14	100.0	41.6	44.5	4.4	1.6	7.9
- учтенные векселя	01.01.14	100.0	88.8	0.0	1.5	0.0	9.7
	01.10.14	100.0	86.5	0.0	1.6	0.0	11.9
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.10.14	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	100.0	29.0	38.5	15.4	0.8	16.3
	01.10.14	100.0	37.5	36.9	1.8	1.0	22.8
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	100.0	2.2	0.1	41.5	1.5	54.7
	01.10.14	100.0	0.0	0.1	0.0	0.0	99.9
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.14	100.0	99.8	0.0	0.2	0.0	0.0
	01.10.14	100.0	99.7	0.0	0.3	0.0	0.0
<i>процентные требования и требованиям по получению комиссий</i>	01.01.14	100.0	15.9	17.9	13.6	10.1	42.5
	01.10.14	100.0	28.2	14.5	11.9	2.4	43.0

<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.10.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>прочие активы, всего, в том числе:</i>	01.01.14	100.0	72.0	0.0	0.0	0.2	27.8
	01.10.14	100.0	88.7	0.0	3.4	0.0	7.9
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.14	100.0	20.8	0.3	0.0	0.0	78.9
	01.10.14	100.0	93.6	0.0	3.9	0.0	2.5
Итого активов:	01.01.14	100.0	39.5	43.1	5.7	3.1	8.6
	01.10.14	100.0	45.8	39.8	4.2	1.5	8.7

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (86.0%) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (85.6%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 октября 2014 года превысил 56.4 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 50.36 млрд. рублей).

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

Общая сумма расходов на формирование резервов за 9 месяцев 2014 года составила 66.18 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 68.576 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 58.977 млрд. руб. и 59.357 млрд. руб. соответственно.

По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами.

Общая сумма расходов на формирование резервов за 2013 год составила 86.919 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 83.269 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 61.6 млрд. руб. и 58.8 млрд. руб. соответственно.

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

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила более 1027 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории составило 22.389 млрд. рублей (в т.ч. в виде гарантийного депозита (вклада) и собственных векселей Банка – 0.024 млрд. руб., поручительства (гарантии) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 22.365 млрд. руб.), обеспечение второй категории составило 164.63 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 82.93 млрд. руб.;
- имущество – 0.723 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 55.387 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 13.261 млрд. руб.;
- ценные бумаги – 0.002 млрд. руб.;
- оборудование – 5.077 млрд. руб.;
- товары на складе – 0.064 млрд. руб.;
- товары в обороте – 7.186 млрд. руб.

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

рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) – 28.956 млрд. руб.), обеспечение второй категории - 126.93 млрд. руб.

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 октября 2014 года объем просроченных активов составлял 42,301,196 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 36,561,526 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,323,918 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,415,752 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 361,450 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2014 года сформированы резервы в объеме 38,104,061 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 33,047,492 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3,977,474 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,079,095 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 361,450 тыс. рублей).

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

- урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес планами развития деятельности заёмщиков;
- работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на этапе внесудебного взыскания, в том числе с привлечением коллекторских агентств; внедрение новой системы мотивации операторов Call-Center, базирующейся на выполнении планов по эффективности взыскания; сегментация должников в работе Call-Center по уровню риска неисполнения кредитных обязательств на «высокий», «средний», «низкий» с целью применения дифференцированной стратегии взыскания задолженности;
- взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заёмщиков.

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

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

По состоянию на 1 октября 2014 года удельный вес просроченных активов составил 7.17% (против 7.58% – на начало 2014 года). Покрытие таких активов резервами на 1 октября 2014 года практически не изменилось с начала года и составило 90.08% (против 90.1% - на начало 2014 года).

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	в т.ч. длительностью:				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</i>	01.01.14	36,106,998	3,228,728	2,690,163	1,604,309	28,583,798	33,005,707
	01.10.14	36,561,526	2,102,079	1,919,886	3,926,696	28,612,865	33,047,492
- предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам	01.01.14	20,188,181	2,434,802	1,718,873	206,079	15,828,427	18,021,538
	01.10.14	17,481,720	271,884	443,586	1,557,094	15,209,156	15,627,814
- предоставленные кредиты (займы) физическим лицам	01.01.14	12,518,863	681,361	961,542	1,387,555	9,488,405	11,622,945
	01.10.14	15,576,457	1,788,012	1,407,488	1,841,007	10,539,950	14,407,965
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	01.01.14	2,508	0	0	0	2,508	2,508
	01.10.14	2,045	0	0	0	2,045	2,045
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	11,015	9,748	10,675	856,810	849,518
	01.10.14	1,104,077	18,443	15,262	475,045	595,327	612,411
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	101,550	0	0	656,216	757,766
	01.10.14	810,604	23,740	53,550	53,550	679,764	810,604
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	0	1,751,432	1,751,432
	01.10.14	1,586,623	0	0	0	1,586,623	1,586,623
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
	01.10.14	4,323,918	1,893,228	184,827	59,361	2,186,502	3,977,474
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.14	1,581,532	612,676	10,042	15,980	942,834	1,042,240
	01.10.14	1,415,752	421,121	73,635	51,056	869,940	1,079,095
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	300,354	0	0	0	300,354	300,354
	01.10.14	361,450	0	0	0	361,450	361,450
Итого просроченных активов:	01.01.14	42,149,939	5,236,127	2,776,121	1,684,805	32,452,886	37,961,046
	01.10.14	42,301,196	4,416,428	2,178,348	4,037,113	31,669,307	38,104,061

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

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита (изменение процентной ставки, графика платежей, увеличение лимита кредитования и др.). Объем таких ссуд в общем кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составил 9.1% (объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, - 10,566 млрд. руб., объем сформированных по данному портфелю резервов - 4.30 млрд. руб.; аналогичные показатели по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса, составили 0,134 млрд. руб. и 0,078 млрд. руб.; портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов - 39,136 млрд. руб., сформированные под данные требования резервы - 14,067 млрд. руб.).

На 01.10.2014 года объем реструктурированных ссуд физических лиц составил 7.35 млрд. руб. (в т.ч. с просроченными платежами - 3.55 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 20.986 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд - 7.325 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 5.712 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды - 4.259 млрд. рублей).

Портфель реструктурированных ссуд клиентов малого бизнеса на отчетную дату составил 0.088 млрд. руб. (в т.ч. пролонгированных ссуд – 0.053 млрд. руб.), объем сформированных под указанную задолженность резервов составил 0.058 млрд. рублей (в т.ч. под пролонгированные ссуды – 0.031 млрд. рублей).

8.2 Риск концентрации

В целях лимитирования рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка их финансового состояния на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. Выбор контрагентов и объемы кредитования согласовываются с основным акционером – банком Сосьете Женераль. Совместно с основным акционером эмитент существенно ограничивает, либо полностью приостанавливает операции в странах, находящихся под запретом.

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

Как уже отмечалось, в 2014 году более выраженной оказалась концентрация активов Банка в России, при том, что соотношение между обязательствами Банка внутри страны и за рубежом за 9 месяцев не претерпели сколько-нибудь заметных изменений. Более подробное представление о страновой концентрации различных активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2014 года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.10.2014, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:					Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:	
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр			Британские Виргинские острова	Вьетнам
АКТИВЫ												
Денежные средства	2.93%	2.93%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.12%	3.12%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.62%	0.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.58%	0.33%	1.02%	0.12%	0.06%	0.08%	0.04%	0.00%	0.00%	0.23%	0.00%	0.23%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.53%	2.55%	3.94%	3.05%	0.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.04%	0.04%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	66.35%	61.83%	4.44%	0.26%	0.04%	2.52%	0.00%	0.86%	0.07%	0.01%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.88%	10.42%	0.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.46%	5.02%	0.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.99%	3.99%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Требования по текущему налогу на прибыль	0.21%	0.21%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенный налоговый актив	0.19%	0.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.53%	2.53%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	1.71%	1.56%	0.14%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	89.66%	9.98%	3.56%	0.28%	2.60%	0.48%	0.86%	0.08%	0.28%	0.04%	0.23%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.96%	4.96%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	17.42%	4.21%	12.94%	11.17%	1.41%	0.00%	0.32%	0.00%	0.00%	0.27%	0.00%	0.27%

Средства клиентов (некредитных организаций)	56.17%	52.13%	3.63%	0.49%	0.04%	0.03%	0.07%	2.81%	0.15%	0.26%	0.09%	0.00%
в том числе: вклады физических лиц	22.94%	22.16%	0.50%	0.33%	0.02%	0.01%	0.01%	0.00%	0.14%	0.12%	0.00%	0.00%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.39%	3.71%	3.68%	3.61%	0.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	10.98%	10.98%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Отложенное налоговое обязательство	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	2.91%	1.48%	1.43%	0.07%	0.01%	1.19%	0.01%	0.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0.17%	0.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Всего обязательства	100.00%	77.64%	21.68%	15.34%	1.52%	1.22%	0.40%	2.95%	0.15%	0.53%	0.09%	0.27%

Наименование статьи	На 01.01.2014, всего	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:					Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	Великобритания	США	Швейцария	Кипр			Британские Виргинские острова
АКТИВЫ											
Денежные средства	4.11%	4.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.05%	4.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.75%	0.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.57%	0.55%	0.81%	0.15%	0.01%	0.33%	0.01%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.37%	1.68%	0.68%	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	1.83%	1.14%	0.69%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

обязательства,
оцениваемые по
справедливой
стоимости через
прибыль или убыток

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 обязательства	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 изменений на рынке на его продукты.

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

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

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

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

Валютные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который в целом направлен на либерализацию внешнеэкономической деятельности и валютных операций. В соответствии с данным Законом валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением операций купли-продажи иностранной валюты и чеков на внутреннем валютном рынке; нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов с территории РФ и получать на территории РФ переводы иностранной валюты и валюты РФ без открытия банковских счетов..

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

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

Информация об уровне валютного риска на 01.10.2014 г. представлена в таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	18,169,625	2,087,667	1,676,910	60,103	21,994,305
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22,751,626	665,421	0	0	23,417,047
2.1	Обязательные резервы	4,678,834	0	0	0	4,678,834
3	Средства в кредитных организациях	2,305,045	4,952,031	2,007,805	2,575,828	11,840,709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42,421,892	5,689,209	986,764	0	49,097,865
5	Чистая ссудная задолженность	364,449,540	125,642,698	7,940,275	304,953	498,337,466
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,171,179	25,446,998	813	845	81,619,835
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37,708,912	0	1,549	3,313,280	41,023,741
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29,959,799	0	0	0	29,959,799
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1,544,186	0	0	0	1,544,186
9	Отложенный налоговый актив	1,415,923	0	0	0	1,415,923
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19,062,033	0	0	0	19,062,033
11	Прочие активы	9,048,051	3,552,037	207,087	24,836	12,832,011
12	Всего активов	567,298,899	168,036,061	12,819,654	2,966,565	751,121,179
II	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31,840,114	0	0	0	31,840,114
14	Средства кредитных организаций	36,360,166	80,041,316	4,057,584	1,714,363	122,173,429
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	286,132,575	63,685,232	9,447,074	1,362,632	360,627,513
15.1	Вклады физических лиц	95,478,681	34,542,561	14,460,664	2,743,095	147,225,001
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,109,455	0	0	0	37,109,455
17	Выпущенные долговые обязательства	70,449,922	15,384	11,739	0	70,477,045
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	8,054,163	10,344,343	286,089	30,007	18,714,602
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,060,069	0	0	0	1,060,069
22	Всего обязательств	471,006,464	154,086,275	13,802,486	3,107,002	642,002,227
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
25	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
26	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-684,490	0	0	0	-684,490

28	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27,996,788	0	0	0	27,996,788
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,427,301	0	0	0	7,427,301
31	Всего источников собственных средств	109,118,952	0	0	0	109,118,952

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2014 г.:

		тыс. руб.				
Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
I	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
II	ПАССИВЫ					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4,113,070	0	0	0	4,113,070
12	Средства кредитных организаций	50,801,162	89,521,462	6,136,698	1,440,560	147,899,882
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	229,080,071	103,204,617	21,596,807	3,985,908	357,867,403
13.1	Вклады физических лиц	102,098,181	35,563,934	15,537,416	2,253,867	155,453,398
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,608,269	0	0	0	10,608,269
15	Выпущенные долговые обязательства	49,350,202	8,889	10,568	0	49,369,659
16	Прочие обязательства	10,407,906	2,042,696	395,155	34,362	12,880,119
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,129,040	0	0	0	3,129,040
18	Всего обязательств	357,489,720	194,777,664	28,139,228	5,460,830	585,867,442
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
22	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	536,991	0	0	0	536,991
24	Переоценка основных средств	136	0	0	0	136

25	<i>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет</i>	23,512,543	0	0	0	23,512,543
26	<i>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</i>	4,484,109	0	0	0	4,484,109
27	<i>Всего источников собственных средств</i>	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.

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

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

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

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

- в случаях изменения законодательства РФ вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства РФ;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства РФ, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;

- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству РФ;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

8.6 Стратегический риск

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

- обеспечение присутствия на перспективных сегментах рынка банковских услуг;
- обеспечение финансирования текущей деятельности за счет доходов текущего периода;
- проведение консервативной политики в управлении банковскими рисками;
- развитие направлений бизнеса, обеспечивающих формирование основной части операционного результата, при отказе или существенном сокращении операций по убыточным направлениям бизнеса;
- управление срочной структурой активов и пассивов для обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств;
- проведение взвешенной политики кредитования клиентуры с целью минимизации возможных потерь;
- развитие операций и расширение перечня услуг с использованием интернет-технологий;
- удержание и привлечение на обслуживание групп клиентов с устойчивыми финансовыми потоками;
- организация индивидуально структурированных под потребности клиентов схем банковского обслуживания;
- увеличение объема продаж банковских продуктов физическим и юридическим лицам;
- формирование эффективной многоуровневой организационной структуры, призванной обеспечить организацию качественной работы с клиентами во всех территориальных подразделениях;
- организация целенаправленного изучения рынка в регионах присутствия;
- проведение централизованной тарифной политики с учетом оперативной обработки региональной составляющей конъюнктуры рынка;
- осуществление процессов планирования и бюджетирования с учетом вероятного изменения правил банковского регулирования и складывающейся конъюнктуры рынка;
- принятие мер по корректировке текущей деятельности по итогам оценки степени влияния на основные направления бизнеса изменений в законодательной базе, регламентирующей деятельность банковского сектора, новых условий конкурентной среды;
- предложение клиентам полного набора услуг, продаваемых на банковском рынке, обеспечение конкурентной цены и качества услуг с учетом потребностей целевых групп клиентов.

Применяемыми методами управления стратегическим риском являются:

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

- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка, контроль внутренней эффективности и степени достижения стратегических целей.

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

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

8.7 Операционный риск

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

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

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

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. В Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска, а также мониторинг результатов выполнения процедур постоянного надзора.

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

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

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

Одним из важнейших способов мониторинга и минимизации операционных рисков является постоянный надзор – комплекс мер, осуществляемых подразделениями Банка на постоянной основе с целью контроля за соблюдением законности, безопасности и достоверности проводимых операций. Постоянный надзор состоит из двух составляющих - ежедневного контроля и тематического (формализованного) контроля. Ежедневный контроль включает проверку правильности применения правил и процедур всеми работниками Банка. Проверки проводятся в соответствии с основными принципами внутреннего контроля, такими, как четкое распределение функций и ответственности сотрудников, своевременное формирование подтверждающей документации по операциям, проведение сверки информации из различных

источников. Тематический (формализованный) контроль осуществляется руководителями подразделений на периодической, выборочной основе с целью проверки соблюдения их сотрудниками правил и процедур, а также проверки качества ежедневного контроля.

Особое внимание уделяется вопросам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, оповещения о возникновении чрезвычайной ситуации, преодоления кризисной ситуации, принятия управленческих решений для минимизации последствий кризисной ситуации и скорейшего возвращения к нормальным условиям функционирования. Определяются критичные виды деятельности, бизнес-процессы, из которых они состоят, критичные ресурсы, используемые для их реализации, а также способы и время восстановления нормальной деятельности Банка.

8.8 Комплаенс риск

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

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

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

8.9 Репутационный риск

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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

Корреспондентская сеть Банка включает Societe Generale, Bank of New York, JP Morgan Chase Bank N.A., Citibank N.A, Wells Fargo Bank N.A, Mizuho Corporate Bank Ltd, The Bank of Tokyo-

Mitsubishi UFJ, Ltd., Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS AG, HSBC Bank USA N.A., Nordea Bank Norge A.S.A., SEB, BBVA, ING и другие известные банки.

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking.

Обслуживание физических лиц

В отчетном квартале общий объем привлеченных средств физических лиц снизился на 5.3% (147.2 млрд. рублей, против 155.4 млрд. рублей на 1 января 2014 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 октября 2014 года составил 30.5 млрд. рублей против 35.6 млрд. рублей на 1 января 2014 года, а по срочным вкладам – более 113.5 млрд. рублей против 119.8 млрд. рублей.

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

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

Объем кредитного портфеля физических лиц на 1 октября 2014 года составил 246.3 млрд. рублей (против 237.576 млрд. рублей на 01.01.2014 г.). Прирост портфеля за 9 месяцев 2014 года в рамках ипотечного кредитования составил более 5.5 млрд. рублей (10.5% прироста), портфель автокредитов снизился на 6.8% и составил 60.6 млрд. рублей (против 65.028 млрд. рублей на 01.01.2014 г.).

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Портфель нецелевых кредитов на 01.10.2014 г. составил 124.76 млрд. рублей (против 116.49 млрд. рублей на 01.01.2014 г.).

На конец третьего квартала 2014 года в Банке обслуживается более 1 600 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 40 млрд. рублей.

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

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

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

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

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

Обслуживание корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

Развитие клиентской базы

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

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

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

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

По итогам 9 месяцев 2014 года Банк продолжает удерживать лидирующие позиции на рынке и входит в число системообразующих банков России.

Кредиты корпоративным клиентам

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

машиностроения, военно-промышленного комплекса, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности.

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

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

Кредиты субъектам малого бизнеса

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2014 г. клиентам малого бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей) различных отраслей экономики (торговля, промышленность, строительство, разведка/добыча полезных ископаемых, металлургия, сельское хозяйство и АПК, машиностроение и т.д.) были выданы кредиты на сумму, превышающую 19 млрд. рублей.

Банк предлагает клиентам МБ унифицированные услуги некредитного характера:

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

Операции на финансовых рынках

В течение 9 месяцев 2014 года ОАО АКБ «РОСБАНК» продолжал осуществлять как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

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

Финансовые результаты деятельности указанных операционных сегментов за 9 месяцев 2014 года и за 2013 год приведены ниже:

Но- мер стро- ки	Наименование статьи	за 9 месяцев 2014 года			за 2013 год		
		обслуживание корпоративных клиентов	обслуживание физических лиц	деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями	обслуживание корпоративных клиентов	обслуживание физических лиц	деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16,126,443	27,344,676	8,210,302	20,612,280	33,958,983	8,060,720
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	4,324,209	0	0	4,238,836
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	16,126,443	27,344,676	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	3,886,093	0	0	3,821,884
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8,074,131	5,274,026	8,575,367	9,441,243	7,177,535	10,856,111
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	5,899,999	0	0	6,624,045
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,743,330	5,274,026	0	8,743,857	7,177,535	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	330,801	0	2,675,368	697,385	0	4,232,067
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8,052,312	22,070,650	-365,065	11,171,038	26,781,447	-2,795,391
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	10,216,460	0	0	-554,060
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-1,253,597	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	4,135,343	1,627,879	226,284	5,363,393	2,926,480	378,503
13	Комиссионные расходы	889,631	419,384	672,299	2,070,846	293,325	712,891

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

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

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.10.2014	01.01.2014	01.10.2014	01.01.2014
По Российской Федерации	89.66%	95.54%	77.64%	73.14%
По группе развитых стран	9.98%	4.11%	21.68%	23.93%
в том числе:				
Франция	3.56%	1.41%	15.34%	17.99%
Великобритания	0.28%	0.03%	1.52%	1.51%
Кипр	0.86%	0.59%	2.95%	2.71%
США	2.60%	0.57%	1.22%	0.09%
Швейцария	0.48%	0.44%	0.40%	1.37%
Страны СНГ	0.08%	0.11%	0.15%	0.17%
Прочие страны	0.28%	0.24%	0.53%	2.76%
в том числе:				
Британские Виргинские острова	0.04%	0.00%	0.09%	1.50%
Вьетнам	0.23%	0.21%	0.27%	0.25%
ВСЕГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В 2013 году и в течение 9 месяцев 2014 года Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными сторонами. Указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах эмитента ценных бумаг, 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 октября и 1 января 2014 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

следующее отражение.						тыс. руб.
Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 октября 2014 года	Итого по балансу на 1 октября 2014 года	По состоянию на 1 января 2014 года	Итого по балансу на 1 января 2014 года	
АКТИВЫ						
1	Денежные средства	0	21,994,305	0	28,303,294	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	23,417,047	0	27,919,791	
2.1	Обязательные резервы	0	4,678,834	0	5,188,280	
3	Средства в кредитных организациях	2,892,601	11,840,709	2,899,159	10,826,324	
3.1	Средства в кредитных организациях	2,892,601	11,840,709	2,899,159	10,826,349	
	Акционеры	931,809		1,020,224		
	Участники Группы	1,960,792		1,878,935		
3.2	Сумма созданных резервов	0	0	0	25	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24,685,605	49,097,865	5,344,904	16,302,939	

		<i>Акционеры</i>	22,913,467		3,333,976	
		<i>Участники Группы</i>	1,772,138		2,010,928	
5	Чистая ссудная задолженность		37,169,942	498,337,466	39,658,139	479,159,870
5.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность		39,489,286	548,698,003	43,920,489	531,385,739
		<i>Акционеры</i>	1,853,501		5,187,578	
		<i>Участники Группы</i>	37,635,785		38,729,998	
	Ключевой управленческий персонал				2,913	
5.2	Резервы на возможные потери под активы		2,319,344	50,360,537	4,262,350	52,225,869
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		41,102,357	81,619,835	40,767,416	95,179,149
6.a	вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		41,223,737	81,742,122	40,767,416	95,179,990
	<i>Участники Группы</i>		41,223,737		40,767,416	
6.6	Резервы на возможные потери под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		121,380	122,287	0	841
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации		41,145,121	41,023,741	40,767,416	40,767,416
	<i>Участники Группы</i>		41,145,121		40,767,416	
6.2	Резервы под инвестиции в дочерние и зависимые организации		121,380	121,380	0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	29,959,799	0	0
7.1	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	29,959,799	0	0
7.2	Резервы под обесценение ценных бумаг удерживаемых до погашения		0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль			1,544,186		1,051,215
9	Отложенный налоговый актив			1,415,923		0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	19,062,033	0	16,419,482
11	Прочие активы		2,428,599	12,832,011	2,279,805	13,618,510
11.1	<i>Прочие активы</i>		2,477,394	18,404,883	2,279,805	19,452,634
	<i>Акционеры</i>		966,782		25,476	
	<i>Участники Группы</i>		1,510,612		2,254,329	
	Резервы на возможные потери по прочим активам, отраженным в статье 9.1		48,795	5,572,872	0	5,834,124
12	Всего активов		108,279,104	751,121,179	90,949,423	688,780,574
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	31,840,114	0	4,113,070
14	Средства кредитных организаций		87,871,393	122,173,429	102,399,205	147,899,882
	<i>Акционеры</i>		69,064,852		92,765,138	
	<i>Участники Группы</i>		18,806,541		9,634,067	
14.1	Субординированные кредиты (депозиты)		32,495,802	32,495,802	31,676,153	31,676,153
	<i>Акционеры</i>		29,285,794		29,008,723	
	<i>Участники Группы</i>		3,210,008		2,667,430	
15	Средства клиентов (некредитных организаций)		1,441,556	360,627,513	2,951,346	357,867,403

	Участники Группы	1,441,556		2,511,720	
15.1	Вклады физических лиц	352,490	147,225,001	439,626	155,453,398
	Ключевой управленческий персонал			439,626	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,200,993	37,109,455	3,969,940	10,608,269
	Акционеры	23,200,993		3,969,940	
17	Выпущенные долговые обязательства	0	70,477,045	0	49,369,659
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0		0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0
20	Прочие обязательства	521,318	18,714,602	556,254	12,880,119
	Акционеры	413,098		432,132	
	Участники Группы	108,220		124,122	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	105,326	1,060,069	2,238,982	3,129,040
	Акционеры	0		71,594	
	Участники Группы	105,326		2,167,388	
22	Всего обязательств	113,140,586	642,002,227	112,115,727	585,867,442
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства *	722,395,675	1,279,768,732	25,495,027	516,182,031
	Акционеры	715,336,227		5,000,000	
	Участники Группы	7,059,448		20,483,392	
	Ключевой управленческий персонал			11,635	
33	Гарантии выданные	1,006,930	62,679,998	592,277	52,393,697
	Акционеры	944,974		551,755	
	Участники Группы	61,956		37,087	
	Ключевой управленческий персонал	0		3,435	
34	Условные обязательства некредитного характера	0	421,335	0	24,547

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

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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 октября 2014 года	Итого по Банку на 1 октября 2014 года	По состоянию на 1 января 2014 года	Итого по Банку на 1 января 2014 года
				тыс. руб.	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3,343,431	51,681,421	3,174,057	62,631,983
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2,139,552	4,324,209	2,149,363	4,238,836
	Акционеры	398,441		145,734	
	Участники Группы	1,741,111		2,003,629	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	750,387	43,471,119	934,002	54,571,263
	Участники Группы	750,387		932,217	
	Ключевой управленческий персонал			1,785	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0

1.4	От вложений в ценные бумаги	453,492	3,886,093	90,692	3,821,884
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Участники Группы</i>	453,492		90,692	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3,176,630	21,923,524	3,819,628	27,474,889
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,170,732	5,899,999	3,794,743	6,624,045
	<i>Акционеры</i>	2,468,118		3,362,210	
	<i>Участники Группы</i>	702,614		432,533	
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	5,898	13,017,356	24,885	15,921,392
	<i>Участники Группы</i>	5,898		10,538	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>			14,347	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	3,006,169	0	4,929,452
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Участники Группы</i>	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	166,801	29,757,897	-645,571	35,157,094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2,902,135	381,032	27,329	-2,774,666
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	348,055	33,129	-50,433	-457,560
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3,068,936	30,138,929	-618,242	32,382,428
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,828,136	10,216,460	535,137	-549,933
	<i>Акционеры</i>	3,850,068		531,551	
	<i>Участники Группы</i>	-21,932		3,586	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-1,253,597	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	-882,884	-4,675,023	70,760	-1,304,389
	<i>Акционеры</i>	-887,488		69,904	
	<i>Участники Группы</i>	4,604		856	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-6,156,681	0	-3,082,644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1,771,867	2,361,475	3,657,508	4,058,040
	<i>Участники Группы</i>	1,771,867		3,657,508	
12	Комиссионные доходы	822,917	5,989,506	65,430	8,668,376
	<i>Акционеры</i>	5,480		0	
	<i>Участники Группы</i>	817,437		63,770	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>			1,660	
13	Комиссионные расходы	30,134	1,981,314	1,922	3,077,062
	<i>Акционеры</i>	26,909		0	
	<i>Участники Группы</i>	3,225		1,922	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-121,380	-64,448	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	2,148,011	3,686,373	-1,502,447	-2,549,924

17	Прочие операционные доходы	664,384	1,937,410	90,471	3,227,921
	<i>Акционеры</i>	651,692		80,010	
	<i>Участники Группы</i>	12,692		10,461	
18	Чистые доходы (расходы)	11,269,853	40,199,090	2,296,695	40,708,806
19	Операционные расходы	145,987	33,120,565	632,938	33,609,836
	<i>Акционеры</i>	171		0	
	<i>Участники Группы</i>	145,816		183,899	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	249,061		449,039	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11,123,866	7,078,525	1,663,757	7,098,970
21	Возмещение (расход) по налогам	0	-348,776	0	2,614,861
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	7,427,301	0	4,484,109

Операции, проведенные в течение 9 месяцев 2014 года и 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, одобрены Советом Директоров и Собранием акционеров Банка.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

13 ноября 2014 года



[Signature] Ж.-Ф. Арактинжи

[Signature] К.Л. Истягин

[Handwritten signature]