

**Акционерный коммерческий
Банк «РОСБАНК»
(открытое акционерное
общество)**

**Годовая отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного коммерческого банка «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее «Банк»)

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

Deloitte & Touche

15 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация

Е.В. Пономаренко

Пономаренко Е.В., аудитор

(квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 2272 от 2 марта 1993 года.

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739460737, выдано 25 октября 2002 года Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

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

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

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Пункт в Пояснительной информации
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	28,303,294	26,410,824	4.1
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27,919,791	22,122,730	
2.1	Обязательные резервы	5,188,280	5,544,555	
3	Средства в кредитных организациях	10,826,324	6,724,547	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,302,939	14,949,146	4.2
5	Чистая ссудная задолженность	479,159,870	469,832,138	4.3
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95,179,149	80,905,963	4.4
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,767,416	40,495,498	4.4
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16,419,482	14,976,968	4.5
9	Прочие активы	14,669,725	14,442,787	4.6
10	Всего активов	688,780,574	650,365,103	
	II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4,113,070	28,582,844	
12	Средства кредитных организаций	147,899,882	131,848,360	4.7
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357,867,403	319,628,023	4.8
13.1	Вклады физических лиц	155,453,398	138,652,630	
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,608,269	7,876,107	4.9
15	Выпущенные долговые обязательства	49,369,659	50,807,896	4.10
16	Прочие обязательства	12,880,119	8,824,098	4.11
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,129,040	1,640,397	
18	Всего обязательств	585,867,442	549,207,725	
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	15,514,019	4.12
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	
21	Эмиссионный доход	58,089,633	58,089,633	
22	Резервный фонд	775,701	775,701	
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	536,991	3,265,346	
24	Переоценка основных средств	136	2,164	
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23,512,543	11,854,831	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4,484,109	11,655,684	
27	Всего источников собственных средств	102,913,132	101,157,378	
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	516,182,031	439,062,220	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	52,393,697	63,817,920	
30	Условные обязательства некредитного характера	24,547	24,011	

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Пункт в Пояснительной информации
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	62,631,983	56,230,289	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4,238,836	3,362,207	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	54,571,263	49,567,631	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,821,884	3,300,451	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27,474,889	23,768,632	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6,624,045	7,177,983	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15,921,392	13,241,859	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4,929,452	3,348,790	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	35,157,094	32,461,657	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2,774,666	-1,171,776	5.1
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-457,560	-521,549	5.1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	32,382,428	31,289,881	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-549,933	-46,074	5.1
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,958,784	1,074,091	5.1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1,304,389	133,963	5.2
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3,082,644	1,178,116	5.2
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4,058,040	5,538,491	
12	Комиссионные доходы	8,668,376	7,719,386	
13	Комиссионные расходы	3,077,062	3,418,570	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-22,791	17,776	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2,549,924	1,022,795	
17	Прочие операционные доходы	3,227,921	4,120,387	
18	Чистые доходы (расходы)	40,708,806	48,630,242	
19	Операционные расходы	33,609,836	34,706,646	5.3
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7,098,970	13,923,596	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2,614,861	2,267,912	5.4
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4,484,109	11,655,684	
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4,484,109	11,655,684	

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	83,975,733	3,175,956	87,151,689
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	15,514,019	0	15,514,019
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	15,514,019	0	15,514,019
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход	58,089,633	0	58,089,633
1.4	Резервный фонд кредитной организации	775,701	0	775,701
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	24,078,218	3,166,666	27,244,884
1.5.1	прошлых лет	11,854,831	11,657,302.0	23,512,133
1.5.2	отчетного года	12,223,387	-8,490,636	3,732,751
1.6	Нематериальные активы	440,537	48,247	488,784
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	26,454,198	329,455	26,783,653
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13.1	X	13.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	58,036,313	3,570,709	61,607,022
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52,671,375	2,722,725	55,394,100
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3,724,541	-640,659	3,083,882
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1,640,397	1,482,898	3,123,295
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	5,745	5,745

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 61,606,142, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи ссуд 7,111,201;
1.2 изменения качества ссуд 44,194,769;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2,762,538;
1.4. иных причин 7,537,634.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 58,883,417, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 51,165;
2.2. погашения ссуд 13,842,256;
2.3. изменения качества ссуд 36,372,053;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1,870,014;
2.5. иных причин 6,747,929.

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

5 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрацион- ный номер	регистра- ционный номер	БИК
45286565000	17522116	1027739460737	2272	044525256

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.0		13.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	67.3		53.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	79.2		72.4	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	81.0		86.5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	14.2	Максимальное	19.6
			Минимальное	9.2	Минимальное	10.6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	87.4		106.7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8		0.8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1		0.1	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-		-	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

5 марта 2014 г.



Олюнин Д.Ю.

Истыгин К.Л.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер			
45286565000	17522116	1027739460737		2272	044525256

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 34

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период*	Денежные потоки за предыдущий отчетный период*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10,149,122	8,259,120
1.1.1	Проценты полученные	62,150,420	55,784,354
1.1.2	Проценты уплаченные	-24,892,048	-20,974,623
1.1.3	Комиссии полученные	9,174,277	8,564,282
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3,077,062	-3,418,570
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-9,725	14,065
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-1,304,389	133,963
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,086,896	2,160,337
1.1.9	Операционные расходы	-31,358,604	-32,172,238
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2,620,643	-1,832,450
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	11,872,576	-15,363,664
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	356,275	520,450
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,082,324	-302,109
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1,078,119	-50,458,736
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1,700,651	301,499
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-24,469,774	19,582,844
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10,345,165	29,381,769
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	28,418,863	-24,235,923
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1,221,248	103,577
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-941,406	11,600,737
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	81,147	-1,857,772
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	22,021,698	-7,104,544
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-22,920,086	-158,813
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10,842,514	5,682,974
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2,416,982	-2,035,814
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	145,702	229,641
2.7	Дивиденды полученные	3,657,004	5,237,496
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10,691,848	8,955,484
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	817,758	-271,414
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12,147,608	1,579,526
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	49,713,548	48,134,020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	61,861,154	49,713,546

*При составлении Отчета о движении денежных средств была произведена перегруппировка статей, вызванная необходимостью адаптации алгоритма составления данной отчетности. Коррекция алгоритма произведена Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет.

Председатель Правления

Олюнин Д.Ю.

Главный бухгалтер

Истиян К.Л.

5 марта 2014 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2013 год

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. В 2013 году изменилось место нахождения Банка и его органов управления (прежнее – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11; новое – 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34), о чем 5 марта 2013 года Банк уведомил Московское ГТУ Банка России.

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 декабре 2013 г. Банк проинформирован об увеличении до 92,3956% доли акций Банка, принадлежащих данному акционеру.

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

На отчетную дату Банк имел 620 точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

В отчетном году были продолжены мероприятия по внедрению нового корпоративного бренда Банка. Работы по замене бренда охватили все подразделения сети Банка и к концу 2013 года полностью закончены в головном офисе и 46% подразделений сети.

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 с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0069377, Регистрационный номер 4636, сроком до 23.04.2017 г.

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

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

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 (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; ROSINVEST S.A.; ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; ООО «Трапезная»; Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»; Закрытое акционерное общество «ПМД Сервис», изменившее в марте 2013 года организационно-правовую форму (прежнее название – общество с ограниченной ответственностью «ПМД Сервис»); 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»; Общество с ограниченной ответственностью «ВАЛЬМОНТ».

28 марта 2013 года ликвидирована дочерняя компания Банка Rosbank International Finance B.V., in liquidation. Доход Банка в результате ликвидации составил 94,04 тыс. евро, из которых 10,093 тыс. евро будут перечислены Ликвидатором на счет Банка как единственного акционера в 2014 году.

Закрытое акционерное общество «Арт Хайзер»; Закрытое акционерное общество «Петровский дом-XXI век»; Закрытое акционерное общество «ТОР-Сервис» и Закрытое акционерное общество Торговый Дом «Дружба-Универсал» в 2013 году были реорганизованы – присоединены к открытому акционерному обществу «Капитал и Здание».

В декабре 2013 года ООО «ВАЛЬМОНТ» продал принадлежащие ему 100% акций ЗАО «ТЕОЛОНГ» третьему лицу.

В результате данных операций банковская (консолидированная) группа, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», на 1 января 2014 года состояла, помимо него, из 23 участников (против 27 на 1 января 2013 года).

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

В отчетном году 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

Стратегия развития Банка в настоящее время базируется на утвержденной в 2010 году стратегии развития банковской группы Сосьете Женераль на последующие 5 лет в соответствии с программой «Амбиции Сосьете Женераль 2015».

Вместе с тем, в настоящее время готовится новая стратегия Банка до 2017 года, отражающая изменения, происходящие как в банковской сфере, так и в экономике в целом.

Мажоритарный акционер Банка, банковская группа Сосьете Женераль, рассматривает Россию в качестве одного из ключевых рынков развития. В среднесрочной перспективе Россия должна стать вторым рынком по размеру бизнеса и по доли прибыли в Группе после Франции.

В соответствии с данной программой стратегическое развитие Банка основывается на четырех критериях:

- конкурентоспособность бизнес-направлений;
- синергия с бизнесом всей группы;
- оптимизация расходов;
- прибыльность.

На всех этапах этой трансформации приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

В 2013 году в Банке продолжилась программа реорганизации розничных продаж с реформированием внутренних структурных подразделений в клиентоориентированные, построением более эффективной организационной структуры в целом и трансформацией бизнес-модели.

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

В 2013 году Банк осуществил программу оптимизации штатной численности сотрудников головного офиса, а также провел ряд мер по сокращению административно-хозяйственных расходов. Продолжается построение эффективной бизнес-модели финансовой деятельности.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции с ценными бумагами, а также доходы от участия, составившие в отчетном году 4.058 млрд. рублей;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2013 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны, однако ориентация на ведение бизнеса в России стала по итогам года более выраженной. Более 95.54% активов Банка сосредоточено в России (против 93.01% – по состоянию на 1 января 2013 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, увеличилась (26.86% против 23.22%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 17.99% против 14.68%).

30 января 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-6 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020602272В от 10.03.2011 г.) общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

31 января 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-5 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020502272В от 10.03.2011 г.) общей номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

01 марта 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-7 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В021002272В от 15.02.2013 г.) общей номинальной стоимостью 10,0 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

В период с 15 января 2013 года по 05 февраля 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-01 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020702272В от 08.11.2012 года) общей номинальной стоимостью 1,3 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

04 апреля 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-02 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020802272В от 08.11.2012 г.) общей номинальной стоимостью 3,0 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

В период с 11 июля 2013 года по 01 августа 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-03 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В020902272В от 08.11.2012 г.) общей номинальной стоимостью 1,055 млрд. рублей со сроком погашения через 1,5 года.

20 декабря 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-07 (идентификационный номер выпуска ценных бумаг 4В022402272В от 01.11.2013 г.) общей номинальной стоимостью 1,0 млрд. рублей со сроком погашения 03 июля 2015 года.

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.

В 2013 году Сосьете Женераль приобрел дополнительно 10% в капитале Банка у Группы ВТБ, тем самым увеличив свою долю до 92.4%.

Как часть этой сделки, были проданы акции ММВБ, финансовый результат от продажи составил 2594.16 млн. рублей.

Прибыль по итогам 2013 года составила 4.48 млрд. рублей, против 11.7 млрд. рублей – по итогам предшествующего.

Балансовая стоимость активов выросла на 38.4 млрд. рублей, против 50.9 млрд. рублей роста за 2012 год.

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 3.2 млрд. рублей.

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

2013 год стал довольно трудным для Российской экономики. Замедление, начавшееся еще в 2012 году, усилилось и перешло в стагнацию. По данным Росстата, прирост ВВП России в 2013 году составил всего 1,3% против 3,4% в 2012 году. Рост валовой добавленной стоимости замедлился во всех отраслях Российской экономики. При этом наибольший рост в 2013 году был зафиксирован в сфере финансовой деятельности и составил 12,0% (19,6% в 2012 году). Рост добавленной стоимости в торговле в 2013 году замедлился до 1,1% с 3,8% в 2012 году, в добыче полезных ископаемых – до 0,9% с 1,6%, в транспорте и связи – 0,9% с 3,8%, в обрабатывающих отраслях – 0,8% с 2,7%.

Доли расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2013 года выросли и составили 71,1% (68,3% в 2012 году). Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) снизилась в 2013 году до 5,7% с 7,4% в 2012 году.

Единственным источником роста в 2013 году оставалось частное потребление, которое поддержали рост потребительского кредитования и увеличение заработной платы бюджетным служащим. Однако темпы роста розничного кредитования, выступавшего основным драйвером банковского рынка в 2010-2012 годах, замедлились до 30%. В будущем эта тенденция сохранится в связи с вводом ЦБ РФ дополнительных ограничений в целях упорядочивания рынка потребительского кредитования. Принятие данных ограничений вызвано высоким уровнем закредитованности населения и темпами роста просроченной задолженности, которые в 2013 году впервые превысили темпы роста портфеля.

2013 год также характеризовался существенным спадом объемов инвестиций в Российскую экономику и оттоком капиталов из страны, основной причиной которого является завершение ряда масштабных государственных инфраструктурных проектов.

По итогам 2013 года активы банковского сектора выросли на 16% против 19% в 2012 году. Стагнация Российской экономики негативно отразилась, в первую очередь, на темпах роста кредитования крупного бизнеса (10% в 2013 году против 12% в 2012 году). Сегмент, которому удалось сохранить прежние темпы роста (17-18% в год) – кредитование малого и среднего бизнеса.

В 2013 году рост собственного капитала банковской системы опережал рост активов, однако, несмотря на это, норматив достаточности капитала (Н1) по банковской системе РФ продолжил свое снижение в 2013 году и на конец года составил 13,4% (13,7% в 2012 году). Законодательные изменения усилили нагрузку на капитал банков, активно развивающих необеспеченное потребительское кредитование и операции с ценными бумагами.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2013 год составлена Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовая отчетность Банка за 2013 год составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчетности, за исключением показателей, представленных в данной пояснительной информации, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря отчетного года.

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

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Руб./доллар США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
Руб./золото (1 грамм)	1264.30	1618.56

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, 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 января 2014 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год, пояснительной информации к годовой отчетности.

Все формы публикуемой отчетности сформированы Банком, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, с учетом СПОД путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД сложившихся по состоянию на 1 января 2014 года остатков по счетам бухгалтерского учета, последующей перегруппировки и укрупнения полученных данных с целью пересчета и представления их в статьях и показателях публикуемой отчетности.

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

Годовая отчетность Банка за 2013 год подписана Председателем Правления Банка, будет представлена для утверждения годовому общему Собранию акционеров, которое состоится 25 июня 2014 года.

Годовая отчетность Банка за 2012 год утверждена годовым общим Собранием акционеров 25 июня 2013 года.

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 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 2013 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 2013 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 2013 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ОАО АКБ «РОСБАНК» применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

К СПОД относятся:

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2014 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- уменьшение требований по получению процентных доходов на сумму 1 824.27 тыс. рублей;
- уменьшение обязательств по уплате процентных расходов на сумму 15 789.93 тыс. рублей;
- дополнительное начисление требований по уплате штрафов, пеней неустоек по кредитным и иным банковским операциям на сумму 7 712.37 тыс. рублей;
- дополнительное начисление различных видов комиссионных вознаграждений и иных доходов на сумму 13 301.77 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на сумму 6 340.56 тыс. рублей;
- расходы по формированию резервов на сумму 11 853.53 тыс. рублей;
- уменьшение расходов по налогу на прибыль по итогам завершеного налогового периода на сумму 472 693.22 тыс. рублей;
- дополнительно начисленные расходы по уплате налогов и сборов на сумму 77 435.53 тыс. рублей;
- начисления организационно-управленческих расходов на сумму 149 242.86 тыс. рублей;
- начисления расходов по уплате комиссий на сумму 267 946.84 тыс. рублей;
- начисления по итогам 2013 года расходов по арендной плате 94 855.01 тыс. рублей;
- начисление операционных расходов в сумме 208 345.00 тыс. рублей;
- начисление расходов в виде штрафов, пеней, неустоек на сумму 2 516.46 тыс. рублей;
- начисление операционных доходов на сумму 2 898.46 тыс. рублей;
- прочие доходы в сумме 4 529.36 тыс. рублей (от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера);
- прочие расходы в сумме 1 662 995.63 тыс. рублей (в т.ч. 1 662 237.67 тыс. рублей – отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера).

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2013 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие, или способные (в ожиданиях пользователей отчетности) повлиять на финансовое состояние и перспективы Банка, раскрыты в настоящей пояснительной информации и не отражены ни в какой другой форме годовой отчетности за 2013 год.

Принятие решения о реорганизации кредитной организации

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

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

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

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

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 г.) общей номинальной стоимостью 0,8 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года.

Существенное снижение стоимости инвестиций

После отчетной даты не было зафиксировано существенного снижения стоимости инвестиций Банка.

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

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

Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на 1 января 2014 года

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

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

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями

Существенных сделок с собственными акциями не совершалось.

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

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.

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

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

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

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

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

Уничтожения имущества Банка в результате чрезвычайных ситуаций не происходило.

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

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок, способных оказать существенное влияние на Банк, не наблюдалось.

Действия органов государственной власти

Государственные органы не производили существенных действий в отношении Банка.

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

Решение о выплате дивидендов (в т.ч. о размере дивиденда и форме его выплаты) по итогам 2013 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится 25 июня 2014 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров. В соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 июня 2013 года, дивиденды за 2012 год не выплачивались.

3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2014 год

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2013 год и предшествующий ему 2012 год, 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 г. 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»;
- закреплен 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));
- закреплен 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 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- исключены принципы формирования пояснительной информации к годовой отчетности, в т.ч. требование о раскрытии некорректирующих событий после отчетной даты в пояснительной информации, 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 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке формирования кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

3.7. Информация о величине корректировки по данным о базовой и 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	<i>тыс. руб.</i>	
	<u>на 1 января 2014 года</u>	<u>на 1 января 2013 года</u>
Наличные денежные средства (в кассе Банка, в банкоматах и в пути)	28,303,294	26,410,824
Остатки на счетах в Центральном банке РФ (кроме обязательных резервов)	22,731,511	16,578,175
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	3,802,783	1,099,107
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	<u>7,023,566</u>	<u>5,625,442</u>
Итого	<u>61,861,154</u>	<u>49,713,548</u>

На 1 января 2014 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 25 тыс. рублей, на 1 января 2013 года указанные резервы составляли 2 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 января 2014 года сумма таких резервов составляла 5,188,280 тыс. руб.; на 1 января 2013 года – 5,544,555 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 путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.

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

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	10,248,933	7,385,668
- переоценка (отрицательные разницы)	30,026	14,585
- переоценка (положительные разницы)	32,570	16,126
- долговые обязательства, не погашенные в срок	316,521	293,732
Резервы на возможные потери*	316,521	293,732
Долевые ценные бумаги	0	0
Производные финансовые инструменты	6,370,527	7,857,210
Итого	16,302,939	14,949,146

*показатели, уменьшающие данную статью.

Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ на 1 января 2014 года составляли 8,626,850 тыс. руб., в долларах США – 1,622,083 тыс. руб. Таким образом, доля бумаг в иностранной валюте составляла 15.83% от общего портфеля долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2013 года соответствующие показатели составляли 5,857,571 тыс. руб. и 1,528,097 тыс. руб. соответственно (или 20.69%).

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

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	377,648	1,334,807
- переоценка (отрицательные разницы)	2,762	1,734
- переоценка (положительные разницы)	5	1,853
Облигации субъектов РФ, в т.ч.:	1,267,237	859,568
- переоценка (отрицательные разницы)	5,422	2,445
- переоценка (положительные разницы)	92	3,620
Облигации, выпущенные кредитными организациями - резидентами РФ, в т.ч.:	4,939,237	2,771,592
- переоценка (отрицательные разницы)	7,065	8,795
- переоценка (положительные разницы)	11,183	4,817
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	1,943,819	891,603
- переоценка (отрицательные разницы)	5,613	768
- переоценка (положительные разницы)	1,321	3,071
Облигации, выпущенные нерезидентами, в т.ч.:	1,720,992	1,528,098
- переоценка (отрицательные разницы)	9,164	843
- переоценка (положительные разницы)	19,969	2,765
ИТОГО	10,248,933	7,385,668

Долговые обязательства, не погашенные в срок, выпущены нерезидентом. Как по состоянию на 1 января 2013, так и на текущую отчетную дату под данные обязательства сформированы резервы в размере 100%.

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

По состоянию на 1 января 2013 года объем облигаций, выпущенных кредитными организациями и переданных в качестве обеспечения по полученным от кредитной организации кредитам, составил 20,461 тыс. руб.

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

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Сделки, предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	2,728,516	1,730,812
- внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	1,949,532	1,310,151
- внебиржевые форвардные контракты	89,758	31,602
- внебиржевые опционы с иностранной валютой	0	361,090
- внебиржевые товарные опционы	689,226	27,969
Сделки, не предусматривающие поставку базисного актива, в т.ч.:	3,642,011	6,126,398
- внебиржевые процентные СВОПы	3,642,011	6,126,398
Итого	6,370,527	7,857,210

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Прочие средства, размещенные в Банке России	3,569,213	0
Межбанковские кредиты и депозиты	53,477,460	63,258,862
Ссудная задолженность юридических лиц	218,711,529	216,864,083
- резервы на возможные потери*	27,819,668	28,510,420
Ссудная задолженность физических лиц	237,576,222	220,546,683
- резервы на возможные потери*	22,597,290	20,076,079
Векселя кредитных организаций	16,026,172	16,900,838
Векселя юридических лиц	2,025,143	2,218,350
- резервы на возможные потери*	1,808,911	1,370,179
Итого чистая ссудная задолженность	479,159,870	469,832,138

*показатели, уменьшающие данную статью.

По данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 1 января 2014 года объем ссудной и приравненной к ней задолженности составил 527,8 млрд. руб. (519,8 млрд. руб. по состоянию на 1 января 2013 года). Информация о сроках, оставшихся до полного погашения, приведена ниже:

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения отдельных видов активов

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на:	Просроченные	до востребования 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
	01.01.13	34,502,577	57,011,422	42,796,247	44,408,721	48,871,594	44,994,464	247,198,358
- межбанковские кредиты и депозиты	01.01.14	0	7,309,921	6,900,000	10,842,800	5,501,438	5,452,057	8,709,168
	01.01.13	0	33,037,411	6,528,208	3,310,500	331,761	1,187,635	15,342,000
- требования к кредитным организациям по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	8,762,076	0	0	0	0	0
	01.01.13	0	3,521,347	0	0	0	0	0
- учтенные векселя кредитных организаций	01.01.14	0	0	1,600,185	443,777	1,042,072	9,810,255	3,129,883
	01.01.13	0	0	0	734,706	9,895,593	6,265,084	0
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.14	20,188,181	20,124,395	33,499,782	17,930,504	19,991,205	25,220,089	72,277,278
	01.01.13	19,521,796	10,114,076	24,916,523	26,011,777	25,489,856	23,167,326	71,557,902
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	2,508	0	0	0	0	0	0
	01.01.13	2,605	0	0	0	0	0	0
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	35,691	450,545	367,529	499,685	641,862	3,153,687
	01.01.13	1,688,472	70,223	820,718	963,363	714,909	1,548,594	7,887,371
- требования к юридическим лицам по возврату денежных средств по операциям РЕПО	01.01.14	0	3,570,184	0	0	0	0	0
	01.01.13	0	3,357,727	0	0	0	0	0
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	432,964	73,065	80,126	53,550	54,638	696,145
	01.01.13	656,216	437,099	926,849	34,670	14,929	0	892,493
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	201,997	71,714	0	0
	01.01.13	0	1,656,504	296,430	0	0	0	265,416
- прочая приравненная к ссудной задолженность юридических лиц	01.01.14	0	85,180	671	123	9,636	4,148	303,785
	01.01.13	0	335,129	55,716	310,841	17,122	59,552	413,990
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.14	12,518,863	4,798,101	10,008,237	14,277,940	13,915,528	16,260,098	163,115,814
	01.01.13	12,633,488	4,481,906	9,251,803	13,042,864	12,407,424	12,766,273	150,839,186

География кредитного портфеля ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2014 и 2013 годов представлена следующими данными:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2014 года	На 1 января 2013 года
Центральный Федеральный округ	42.38%	41.66%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	35.46%	29.55%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	6.92%	12.11%
Северо-Западный Федеральный округ	11.64%	10.12%
Южный Федеральный округ	6.21%	5.56%
Приволжский Федеральный округ	14.20%	13.29%
Уральский Федеральный округ	4.67%	3.94%
Сибирский Федеральный округ	10.59%	10.88%
Дальневосточный Федеральный округ	6.96%	7.47%
Северо-Кавказский	0.54%	0.65%
Страны СНГ	0.09%	0.26%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	2.37%	3.63%
США	0.34%	2.06%
Прочие страны	0.01%	0.48%

Т.о., по состоянию на 31 декабря 2013 года, как и на 31 декабря 2012 года значительная часть ссуд (97.19% и 93.57%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Структура розничного кредитного портфеля в 2013 году немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился до 27.37%. Удельный вес прочих потребительских ссуд вырос до 49.03%, а доля ипотечных кредитов выросла до 22.11%:

Наименование показателя	на 1 января 2014 года		на 1 января 2013 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.:	237,576,222	100.00%	220,546,683	100.00%
Жилищные кредиты	3,524,966	1.49%	4,464,851	2.02%
Ипотечные кредиты	52,533,225	22.11%	45,433,863	20.60%
Автокредиты	65,028,269	27.37%	72,604,375	32.92%
Потребительские кредиты	116,489,762	49.03%	98,043,594	44.46%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на конец 2013 года составил более 18 млрд. руб., превысив аналогичный показатель 2012 года более чем на 17%. Росту продаж кредитных карт и овердрафтов в 2013 году способствовал общий продолжающийся рост спроса со стороны населения, а также мероприятия по усовершенствованию предоставляемых Банком кредитных продуктов с учетом меняющейся рыночной ситуации.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2014 года		1 января 2013 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:	199 185 052	100.00%	186 817 605	100.00%
1.1	Добыча полезных ископаемых	8 167 799	4.10%	17 172 936	9.19%
1.2	Обрабатывающие производства	44 231 581	22.21%	40 786 326	21.83%
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 423 308	7.24%	13 212 633	7.07%
1.4	Сельское хозяйство	5 324 474	2.67%	4 770 138	2.55%
1.5	Строительство	5 708 821	2.87%	3 952 385	2.12%
1.6	Транспорт и связь	9 174 905	4.61%	8 613 019	4.61%
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	52 230 939	26.21%	40 815 835	21.85%
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 968 195	18.56%	37 587 553	20.12%
1.9	Прочие виды деятельности	13 976 559	7.02%	14 061 547	7.53%
1.10	На завершение расчетов	8 978 471	4.51%	5 845 233	3.13%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	17 450 560	8.76%	14 241 388	7.62%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	6 053 362	3.04%	5 846 592	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 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	54,331,338	38,393,681
- переоценка (отрицательные разницы)	656,377	21,562
- переоценка (положительные разницы)	1,193,368	3,286,908
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	40,848,652	42,513,122
- инвестиции в дочерние и зависимые организации, в т.ч.:	40,767,416	40,495,498
- акции профессиональных участников фондовой биржи	6	1,936,448
- акции российских компаний	79,718	79,718
- акции компаний-нерезидентов	1,512	1,458
Резервы на возможные потери*	841	840
итого	95,179,149	80,905,963

*показатели, уменьшающие данную статью.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	10,448,721	10,448,721
Акции дочерних и зависимых организаций	513,431	513,371
Акции дочерних и зависимых кредитных организаций-нерезидентов	2,935,680	2,663,104
Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	1,394	2,052
Средства, внесенные в уставный капитал кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	20,009,000	20,009,000
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	6,859,190	6,859,250
Итого	40,767,416	40,495,498

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка представлены следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Облигации Министерства финансов РФ, в т.ч.:	54,218,983	36,941,534
- переоценка (отрицательные разницы)	656,377	0
- переоценка (положительные разницы)	1,192,939	3,286,589
Облигации, выпущенные российскими организациями, в т.ч.:	112,355	1,452,147
- переоценка (отрицательные разницы)	0	21,562
- переоценка (положительные разницы)	429	319
ИТОГО	54,331,338	38,393,681

По состоянию на 1 января 2013 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены облигации Министерства финансов РФ, переданные в качестве обеспечения по полученным кредитам Центральному банку РФ в сумме 9,743,510 тыс. руб.

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2014 года			на 1 января 2013 года		
	Балансовая стоимость	Аморти- зация	резервы на возможные потери	Балансовая стоимость	Аморти- зация	резервы на возможные потери
Основные средства						
(кроме земли), в т.ч.:						
- здания и сооружения	14,184,829	2,816,700	79,798	14,100,235	2,344,040	127,270
- мебель, оборудование и прочие основные средства	11,264,091	803,956	79,798	11,468,323	569,823	127,257
Земля	2,920,738	2,012,744	0	2,631,912	1,774,217	13
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	5,449	0	51	5,308	0	12
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	19,660	0	0	50,660	0	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	140	X	0	2,151	X	0
Нематериальные активы	1,640,277	X	7,931	1,521,955	X	948
Материальные запасы, в т.ч.:	482,892	192,465	X	142,989	59,456	X
- запасные части	3,196,002	X	12,822	1,692,813	X	7,415
- материалы	30,308	X	0	25,953	X	0
- инвентарь и принадлежности	186,470	X	0	160,941	X	0
- издания	1,203,405	X	0	1,003,659	X	0
- внеоборотные запасы	2,440	X	0	1,288	X	0
	1,773,379	X	12,822	500,972	X	7,415
ИТОГО	19,529,249	3,009,165	100,602	17,516,111	2,403,498	135,645
ИТОГО (за минусом обесценения)	16,419,482			14,976,968		

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 2013 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.

4.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Финансовые активы, в т.ч.:	12,552,648	12,891,087
Требования по получению процентных доходов	7,995,543	8,096,880
Резервы под процентные требования*	3,063,436	2,696,923
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1,065,183	1,877,302
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1,325,797	1,214,908
Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	504	0
Расчеты с работниками	15,825	8,125
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2,728,765	3,160,437
Резервы на возможные потери*	1,229,946	1,241,123
Незавершенные расчеты	2,871,837	0
Требования по прочим операциям	2,278,523	4,524,680
Резервы на возможные потери*	1,435,947	2,053,199
Нефинансовые активы, в т.ч.:	2,117,077	1,551,700
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	7,922	142,596
Расчеты по налогам и сборам	1,415,172	800,896
Расходы будущих периодов по другим операциям	693,983	608,208
Итого	14,669,725	14,442,787

*показатели, уменьшающие данную статью.

4.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	15,763,194	10,054,643
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2,563,537	2,672,426
Гарантийный фонд платежной системы	240,200	0
Счета банков-нерезидентов в валюте РФ	104	5
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	21,089,801	24,691,542
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,264,490	0
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов	109,784,851	94,429,725
- в т. ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	277,334	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	19	19
Итого по Балансу	147,899,882	131,848,360

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	769,121	1,427,811
Средства клиентов по брокерским операциям	2,870,691	355,402
- в т.ч. средства кредитных организаций*	19	19
Средства на текущих и расчетных счетах	131,445,045	117,156,918
Срочные депозиты	224,588,287	200,687,911
- в т.ч. обязательства по возврату заимствованных * ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,304,722	0
Депозиты до востребования	499,000	0
Итого по Балансу	357,867,403	319,628,023

*показатели, уменьшающие данную статью.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Счета физических лиц	150,744,368	92,536,750
Нерезиденты (в т.ч. физические лица)	6,102,319	4,311,549
Финансовый сектор	65,181,714	14,161,412
Производство и машиностроение	36,442,444	50,515,808
Торговля	23,839,136	38,872,246
Сфера услуг	17,628,383	11,086,179
Металлургия	14,632,373	6,778,301
Нефтегазовая промышленность	10,269,780	17,716,095
Недвижимость и строительство	8,324,870	35,415,774
Транспорт	7,923,420	7,260,472
Добыча полезных ископаемых	6,847,222	5,136,953
Телекоммуникации и информационные технологии	3,867,307	3,408,988
Энергетика	2,290,232	26,884,106
Наука, образование и здравоохранение	2,027,968	109,647
Пищевая промышленность	1,152,373	487,542
Региональные органы власти	146,179	4,923,691
Прочее	447,315	22,510
Итого средства клиентов	357,867,403	319,628,023

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	1,541,824	0
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату кредитору – некредитной организации заимствованных ценных бумаг	2,304,722	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	6,761,723	7,876,107
Итого	10,608,269	7,876,107

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2014 и 1 января 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 января 2014 года		на 1 января 2013 года	
	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток	Годовая ставка купона/процента, %	Остаток
	<i>тыс. руб.</i>			
Облигации:		42,159,604		39,041,436
Простые дисконтные веселя		7,156,091		11,592,453
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		42,476		34,488
Процентные векселя	6.0 - 7.5	53,964	2,66 - 8,018	174,007
- в т.ч. «до востребования»				
и с истекшим сроком		0		6,650
Итого по Балансу		49,369,659		50,807,896

Информация о размещенных с 01.01.2013 г. до даты составления Годовой отчетности облигациях приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг / дата присвоения идентификационного номера	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), млрд. руб.	Дата погашения	Ставки купонов, % годовых												
						1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
						купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон	купон
БО-6	4B020602272B от 10.03.11	30.01.13	30.01.13	5.000	30.01.16	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8							
БО-5	4B020502272B от 10.03.11	31.01.13	31.01.13	5.000	31.01.16	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8	8,8							
БО-7	4B021002272B от 15.02.13	01.03.13	01.03.13	10.000	01.03.16	8,55	8,55	8,55	8,55	8,55	8,55							
БСО-01	4B020702272B от 08.11.12	15.01.13	05.02.13	1.300	15.01.16	0,01	0,01*	0,01	0,01*	0,01	0,01**							
БСО-02	4B020802272B от 08.11.12	04.04.13	04.04.13	3.000	04.04.16	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**							
БСО-03	4B020902272B от 08.11.12	11.07.13	01.08.13	1.055	11.01.15	0,01	0,01	0,01**										
БСО-07	4B022402272B от 01.11.13	20.12.13	20.12.13	1.000	03.07.15	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**							
БСО-08	4B022502272B от 01.11.13	26.02.14	27.02.14	0.800	26.02.17	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01**

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

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

4.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	10,369,738	6,484,238
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	6,286,458	4,504,329
Обязательства по уплате процентов и купонов	996,649	703,330
Расчеты по конверсионным операциям	47,605	49,295
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	36,450	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	446,893	766,562
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	218,330	193,764
Обязательства по прочим операциям	2,231,723	207,053
Расчеты с дебиторами и кредиторами	105,630	59,905
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	2,510,381	2,339,860
Незавершенные расчеты	0	1,013,366
Расчеты по налогам и сборам	359,333	870,803
Доходы будущих периодов	34,719	38,469
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	373,527	67,948
Резервы предстоящих расходов	1,742,802	349,274
Итого	12,880,119	8,824,098

4.12. Уставный капитал

В 2013 году изменение размера уставного капитала ОАО АКБ «РОСБАНК» не производилось, и по состоянию на 31 декабря 2013 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 – 10102272В) – 307 571 429 штук. Акции размещались путем конвертации обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого банка ЗАО «БСЖВ».

Отсутствуют акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка. В 2013 году Банк не осуществлял выпуск опционов.

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

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

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 2013 год уменьшило финансовый результат отчетного года на 2.774 млрд. руб. (в т.ч. 0.458 млрд. рублей под процентные требования). Общая сумма расходов по формированию таких резервов за 2013 год составила 61.606 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 58.832 млрд. рублей.

Соответствующие изменения за 2012 год составили -1.172 млрд. рублей и -0.522 млрд. рублей. Общая сумма расходов по формированию резервов за 2012 год составила 82.643 млрд. рублей, доходов от восстановления резервов – 81.471 млрд. рублей.

Сумма списанной за счет сформированных резервов ссудной и приравненной к ней задолженности и процентных требований за 2013 год составила 0.051 млрд. руб., общая сумма расходов от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности за 2013 год составила 0.072 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2012 год составили 1.016 млрд. рублей и 0.502 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 2013 год составило -0.023 млрд. рублей. (0.018 млрд. рублей за 2012 год).

Изменение резервов по прочим потерям за 2013 год составило -2.550 млрд. рублей (1.023 млрд. рублей за 2012 год).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2013 год составили -0.550 млрд. рублей (в том числе -0.448 млрд. рублей от сделок с производными финансовыми инструментами). Соответствующие показатели за 2012 год составили -0.046 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 2013 год составили 2.959 млрд. рублей (в том числе чистые доходы от операций с приобретенными ценными бумагами составили 3.073 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, -0.114 млрд. рублей).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за 2012 год составили 1.074 млрд. рублей.

Расходы Банка от выбытия носителей рекламной информации за 2013 год составили 1.365 млн. рублей, от выбытия мебели и бытового оборудования – 0.612 млн. рублей.

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2013 год составили -1,304 млрд. рублей; чистые доходы от переоценки иностранной валюты -3,083 млрд. рублей.

Соответствующие показатели за 2012 год составили 0,134 млрд. рублей и 1,178 млрд. рублей.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2013 год составили 9,861 млрд. рублей; выплаты социального характера (в т.ч. налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, другие расходы на содержание персонала, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха и др.) – 2,274 млрд. рублей. Соответствующие показатели за 2012 год составили 9,879 млрд. рублей и 2,248 млрд. рублей.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2013 году не принималось.

5.4. Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 2013 года составила 1,269,962 тыс. рублей. Прочие налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1,344,899 тыс. рублей. Соответствующие показатели за 2012 год составили 1,029,515 тыс. рублей и 1,238,097 тыс. рублей.

В связи с тем, что Положение Банка России, предусматривающее порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов вступает в силу с 01.04.2014 г., в отчете о финансовых результатах за 2013 год отражена сумма налога без отложенного налога.

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 01.01.2014 г. указанный показатель составлял 13.0% (13.1% по состоянию на 01.01.2013 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 января 2014 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала.

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

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

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

В состав капитала Банка входят субординированные кредиты в сумме 26,78 млрд. рублей (по состоянию на 01.01.2013 г. указанная сумма составляла 26,45 млрд. рублей) и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервный фонд и нераспределенную прибыль. Основная часть субординированных займов привлечена на срок свыше 10 лет.

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

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

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

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

Выплата дивидендов акционерам Банка в 2013 году не производилась, доходы от участия в капитале других юридических лиц за 2013 год составили 4,058 млрд. рублей (5,538 млрд. рублей за предыдущий год).

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области управления рисками, 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	<i>тыс. руб.</i>	
	на 1 января 2014 года	на 1 января 2013 года
Денежные средства	28,303,294	26,410,824
Средства в Центральном банке РФ	22,731,511	16,578,175
Средства в кредитных организациях	10,826,349	6,724,549
Итого денежные средства и их эквиваленты	61,861,154	49,713,548

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2013 год, составил более 22 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 62,15 млрд. рублей, проценты уплаченные – 24,89 млрд. рублей; комиссии полученные составили 9,17 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 3,077 млрд. рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 10.69 млрд. рублей.

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2012 год, составил более 7 млрд. рублей, в т.ч. полученные проценты составили 55,78 млрд. рублей, проценты уплаченные – 20,97 млрд. рублей; комиссии полученные составили 8,56 млрд. рублей, комиссии уплаченные – 3,419 млрд. рублей.

Приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 8,955 млрд. рублей.

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

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

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

8.1. Кредитный риск

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

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

В 2013 году ОАО АКБ «РОСБАНК» продолжал работать по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

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

Сформированная в ОАО АКБ «РОСБАНК» система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю, включая портфель малого и среднего 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.

В 2013 году ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимал действия по управлению кредитным риском, основные из которых сводятся к следующему:

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

Процесс финансирования клиентов – субъектов микросегмента (далее по тексту – «МБ») реализуется Банком с позиции минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. В рамках реализации данной стратегии в 2013 году политика кредитования МБ в Банке придерживается общих стандартов группы Сосьете Женераль. Таким образом, в настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан перечень требований к заемщику, позволяющий стандартизировать профиль клиента для возможности оперативного принятия решений;
- оценка кредитного риска и возможности финансирования клиентов, не соответствующих стандартному профилю, но представляющих потенциальный интерес для Банка, производится индивидуально в рамках лимитов персональных полномочий;
- предоставление персональных лимитов для принятия решений по сделкам и последующее управление данными лимитами на основании регулярного анализа качества принимаемых решений.

Основным мероприятием 2013 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стала реализация антикризисных мер по введению ограничения на выдачу кредитов в высокорисковом клиентском сегменте. В соответствии с ним 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.

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

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

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

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

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

Кредитный риск по операциям с финансовыми институтами может также проявляться в виде снижения рыночной стоимости их ценных бумаг.

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

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	
	01.01.2014	01.01.2013
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:		
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	527,816,535	519,783,376
- учтенные векселя	488,841,406	475,939,708
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	18,051,315	19,113,733
- требования по сделкам по приобретению права требования		
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	2,508	2,605
- прочая приравненная к ссудной задолженность	6,037,249	13,693,650
процентные требования и требования по получению комиссий	2,148,254	2,962,256
средства, размещенные на корреспондентских счетах	12,735,803	8,071,424
прочие активы, всего,	9,776,812	10,297,029
в том числе:	13,443,793	6,824,549
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	4,690,616	7,652,600
	381,589	2,296,353
Итого активов	555,727,756	544,557,554

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.14	100.0	38.1	45.0	5.8	3.0	8.1
в том числе:	01.01.13	100.0	39.6	43.2	7.5	2.2	7.5
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.14	100.0	34.9	48.1	5.8	3.3	7.9
	01.01.13	100.0	36.7	46.0	7.5	2.3	7.5
- учтенные векселя	01.01.14	100.0	88.8	0.0	1.5	0.0	9.7
	01.01.13	100.0	89.9	0.0	3.7	0.0	6.4
- 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
	01.01.13	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
	01.01.13	100.0	42.1	38.0	13.0	0.0	6.9
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	100.0	2.2	0.1	41.5	1.5	54.7
	01.01.13	100.0	1.7	0.2	30.1	23.0	45.0
- прочая приравненная к ссудной задолженность	01.01.14	100.0	99.8	0.0	0.2	0.0	0.0
	01.01.13	100.0	99.7	0.0	0.3	0.0	0.0
процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.14	100.0	15.9	17.9	13.6	10.1	42.5
	01.01.13	100.0	13.2	18.5	18.1	11.6	38.6
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.14	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.13	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
прочие активы, всего,	01.01.14	100.0	72.0	0.0	0.0	0.2	27.8
в том числе:	01.01.13	100.0	74.7	5.6	0.0	1.1	18.6
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	100.0	20.8	0.3	0.0	0.0	78.9
	01.01.13	100.0	87.8	0.0	0.0	0.0	12.2
Итого активов	01.01.14	100.0	39.5	43.1	5.7	3.1	8.6
	01.01.13	100.0	40.4	41.6	7.4	2.4	8.2

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (83,1%) 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 (82,8%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2014 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) превысил 61,6 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 55,39 млрд. рублей).

Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2013 года составляли 58,04 млрд. рублей и 52,67 млрд. рублей соответственно.

Общая сумма расходов на формирование резервов в 2013 году 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.

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 2012 год составила 95,6 млрд. руб., доходов от восстановления резервов – 94,4 млрд. руб., в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 82,6 млрд. руб. и 81,5 млрд. руб. соответственно.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения. В 2013 году Банк сформировал надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. В этих целях в течение года проводились следующие мероприятия:

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

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг (в том числе собственных векселей Банка), гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила более 1200 млрд. руб., из которых обеспечение первой категории качества составило 28,988 (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 качества составило 126,93 млрд. руб., в т.ч.:

- недвижимость – 58,68 млрд. руб.;
- имущество – 0,63 млрд. руб.;
- автотранспортные средства – 35,89 млрд. руб.;
- поручительства юридических лиц – 25,05 млрд. руб.;
- ценные бумаги – 3,54 млрд. руб.;
- оборудование – 1,01 млрд. руб.;
- товары на складе – 0,23 млрд. руб.;
- товары в обороте – 1,90 млрд. руб.

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

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

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2014 года объем просроченных активов составлял 42,149,939 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 36,106,998 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,461,409 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,581,532 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 300,354 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года сформированы резервы в объеме 37,961,046 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 33,005,707 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3,913,099 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1,042,240 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 300,354 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;
- 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 контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес просроченных активов составил 7.58%, против 7.36% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами сократилось за отчетный год с 90.5% до 90.1% в связи с сокращением просроченных активов длительностью от 91 до 180 дней и свыше 180 дней и увеличением просроченных активов длительностью до 30 дней и от 30 до 90 дней.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	в т.ч. длительностью:				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
							тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	01.01.14	36,106,998	3,228,728	2,690,163	1,604,309	28,583,798	33,005,707
	01.01.13	34,502,577	618,824	880,384	1,908,999	31,094,370	31,351,181
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам	01.01.14	20,188,181	2,434,802	1,718,873	206,079	15,828,427	18,021,538
	01.01.13	19,521,796	86,366	107,497	924,426	18,403,507	17,843,244
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты физическим лицам	01.01.14	12,518,863	681,361	961,542	1,387,555	9,488,405	11,622,945
	01.01.13	12,633,488	521,536	771,476	984,020	10,356,456	11,956,639
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.14	2,508	0	0	0	2,508	2,508
	01.01.13	2,605	0	0	0	2,605	2,605
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.14	888,248	11,015	9,748	10,675	856,810	849,518
	01.01.13	1,688,472	10,922	1,411	553	1,675,586	892,477
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.14	757,766	101,550	0	0	656,216	757,766
	01.01.13	656,216	0	0	0	656,216	656,216
- учтенные векселя юридических лиц	01.01.14	1,751,432	0	0	0	1,751,432	1,751,432
	01.01.13	0	0	0	0	0	0
Процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.14	4,461,409	1,394,723	75,916	64,516	2,926,254	3,913,099
	01.01.13	4,511,018	1,650,855	414,589	533,827	1,911,747	3,880,535
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.14	1,581,532	612,676	10,042	15,980	942,834	1,042,240
	01.01.13	1,060,052	77,075	87,634	44,236	851,107	1,053,277
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.14	300,354	0	0	0	300,354	300,354
	01.01.13	278,730	0	0	0	278,730	278,730
Итого просроченных активов	01.01.14	42,149,939	5,236,127	2,776,121	1,684,805	32,452,886	37,961,046
	01.01.13	40,073,647	2,346,754	1,382,607	2,487,062	33,857,224	36,284,993

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%.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, составил 10,566 млрд. руб. (из них не погашенная по состоянию на 01.01.2014 г. часть, включая начисленные проценты, составила 8,814 млрд. руб.), объем сформированных по данному портфелю резервов составил 4,30 млрд. руб.

Аналогичные показатели по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса, составили 0,134 млрд. руб. (непогашенная по состоянию на 01.01.2014 г. часть, включая начисленные проценты, составила 0,092 млрд. руб.), сумма сформированных по данному портфелю резервов составила 0,078 млрд. руб.

Портфель реструктурированных ссуд корпоративных клиентов на отчетную дату составил 39,136 млрд. руб. (сформированные под данные требования резервы – 14,067 млрд. руб.), из которых 24,501 млрд. руб. связано с ухудшением финансового состояния заемщика (резервы – 13,611 млрд. руб.). Просроченная задолженность по портфелю реструктурированных ссуд на отчетную дату составляла 11,317 млрд. руб. по основному долгу и 0,185 – по процентам.

Общий объем портфеля реструктурированных ссуд на 1 января 2013 составлял 69,1 млрд. рублей, сформированные резервы – 22,4 млрд. рублей. В составе реструктурированной задолженности существенную часть занимали ссуды, реструктурированные в результате пролонгации (увеличения срока договора). Объем такой задолженности составлял 41.2 млрд. рублей (или 59.7%).

8.2. Риск концентрации

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

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2014, ВСЕГО	По Россий- ской Федера- ции	По группе развитых стран	в том числе:					Страны СНГ	Прочие страны	в том числе: Британс- кие Виргинс- кие острова
				Франция	Велико- британия	США	Швей- цария	Кипр			
АКТИВЫ											
Денежные средства	4.11%	4.11%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.05%	4.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.75%	0.75%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.57%	0.55%	0.81%	0.15%	0.01%	0.33%	0.01%	0.00%	0.00%	0.21%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.37%	1.68%	0.69%	0.49%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	69.56%	67.27%	2.16%	0.76%	0.02%	0.24%	0.00%	0.44%	0.10%	0.03%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.82%	13.39%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.92%	5.49%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.43%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.38%	2.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	2.14%	2.11%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	95.54%	4.11%	1.41%	0.03%	0.57%	0.44%	0.59%	0.11%	0.24%	0.00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0.71%	0.71%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	25.46%	6.12%	19.08%	16.43%	1.43%	0.00%	1.16%	0.01%	0.01%	0.25%	0.00%
Средства клиентов (некредитных организаций)	61.61%	55.05%	3.92%	0.79%	0.07%	0.06%	0.21%	2.61%	0.16%	2.48%	1.47%
в том числе: вклады физических лиц	26.76%	25.84%	0.65%	0.42%	0.02%	0.03%	0.01%	0.01%	0.14%	0.13%	0.00%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.83%	1.14%	0.69%	0.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	8.50%	8.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	1.89%	1.62%	0.24%	0.09%	0.01%	0.03%	0.00%	0.09%	0.00%	0.03%	0.03%
Всего обязательств	100.00%	73.14%	23.93%	17.99%	1.51%	0.09%	1.37%	2.71%	0.17%	2.76%	1.50%

Наименование статьи	На 01.01.2013, ВСЕГО	По Россий- ской Федера- ции	По группе развитых стран	в том числе:				Страны СНГ	Прочие страны	в том числе: Британс- кие Виргинс- кие острова
				Франция	Велико- британия	США	Кипр			
АКТИВЫ										
Денежные средства	4.06%	4.06%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.40%	3.40%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: обязательные резервы	0.85%	0.85%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в кредитных организациях	1.03%	0.17%	0.66%	0.03%	0.02%	0.14%	0.00%	0.00%	0.20%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.30%	1.56%	0.74%	0.55%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%
Чистая ссудная задолженность	72.25%	67.31%	4.28%	1.57%	0.07%	1.54%	0.49%	0.29%	0.37%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.44%	12.03%	0.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.23%	5.82%	0.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.30%	2.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие активы	2.22%	2.18%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	93.01%	6.12%	2.15%	0.09%	1.68%	0.54%	0.30%	0.57%	0.00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.22%	5.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций Средства клиентов (некредитных организаций)	24.08%	6.35%	17.50%	13.41%	3.54%	0.00%	0.27%	0.01%	0.22%	0.00%
в том числе: вклады физических лиц	58.38%	53.96%	2.47%	0.38%	0.06%	0.03%	1.62%	0.14%	1.81%	1.63%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25.32%	24.55%	0.53%	0.28%	0.02%	0.03%	0.00%	0.12%	0.12%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	1.43%	0.63%	0.80%	0.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	9.28%	9.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	1.61%	1.34%	0.26%	0.09%	0.03%	0.06%	0.04%	0.00%	0.01%	0.01%
Всего обязательств	100.00%	76.78%	21.03%	14.68%	3.63%	0.09%	1.93%	0.15%	2.04%	1.64%

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, используется 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 ее продукты.

В Банке действует система управления рыночными рисками, включающая анализ подверженности рискам, расчет индикаторов риска, их лимитирование и контроль, а также представление отчетности руководству Банка. Все финансовые инструменты/продукты до начала проведения операций с ними проходят процедуру одобрения, включающую в т.ч. оценку их рыночного риска, адекватности действующей системы лимитов и возможностей используемых IT-систем по обработке данных финансовых инструментов/продуктов. Система лимитирования покрывает все виды возникающих у Банка рыночных рисков. Принятие риска осуществляется в рамках установленных лимитов.

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. Информация об уровне валютного риска на 01.01.2014 г. представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи					Итого по балансу
		Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	25,321,248	1,599,405	1,337,529	45,112	28,303,294
	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
	Финансовые активы, оцениваемые по					
	справедливой стоимости через прибыль					
4	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
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие					
	финансовые активы, имеющиеся в					
6	наличии для продажи	75,503,198	16,737,365	2,126	2,936,460	95,179,149
	Инвестиции в дочерние и зависимые					
6.1	организации	37,830,342	0	1,394	2,935,680	40,767,416
	Чистые вложения в ценные бумаги,					
7	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
	Основные средства, нематериальные					
8	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					
	Кредиты, депозиты и прочие средства					
11	Центрального банка Российской Федерации	4,113,070	0	0	0	4,113,070
12	Средства кредитных организаций	50,801,162	89,521,462	6,136,698	1,440,560	147,899,882
	Средства клиентов, не являющихся					
	кредитными организациями	229,080,071	103,204,617	21,596,807	3,985,908	357,867,403
13.1	Вклады физических лиц	102,098,181	35,563,934	15,537,416	2,253,867	155,453,398
	Финансовые обязательства, оцениваемые					
	по справедливой стоимости через					
14	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
	Резервы на возможные потери по					
	условным обязательствам кредитного					
	характера, прочим возможным потерям и					
17	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

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого по балансу
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников) Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
20		0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
22	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	536,991	0	0	0	536,991
23						
24	Переоценка основных средств Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	136	0	0	0	136
25		23,512,543	0	0	0	23,512,543
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4,484,109	0	0	0	4,484,109
27	Всего источников собственных средств	102,913,132	0	0	0	102,913,132

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2013 г.:

Номер п/п	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого по балансу
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	24,040,865	1,421,512	917,369	31,078	26,410,824
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22,122,730	0	0	0	22,122,730
2.1	Обязательные резервы	5,544,555	0	0	0	5,544,555
3	Средства в кредитных организациях	1,504,332	1,390,818	2,313,150	1,516,247	6,724,547
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,422,970	1,526,176	0	0	14,949,146
4						
5	Чистая ссудная задолженность	343,102,930	117,127,532	9,401,397	200,279	469,832,138
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66,871,494	11,367,855	2,707	2,663,907	80,905,963
6						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37,830,342	0	2,052	2,663,104	40,495,498
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
7						
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,976,968	0	0	0	14,976,968
9	Прочие активы	10,991,632	3,026,898	397,764	26,493	14,442,787
10	Всего активов	497,033,921	135,860,791	13,032,387	4,438,004	650,365,103
II	ПАССИВЫ					
	Кредиты, депозиты и прочие средства					
11	Центрального банка Российской Федерации	28,582,844	0	0	0	28,582,844
12	Средства кредитных организаций	55,410,079	61,661,187	13,550,521	1,226,573	131,848,360
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209,388,845	82,803,920	23,149,774	4,285,484	319,628,023
13						
13.1	Вклады физических лиц	87,571,804	33,589,579	15,570,690	1,920,557	138,652,630
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,876,107	0	0	0	7,876,107
14						
15	Выпущенные долговые обязательства	50,740,972	10,640	56,284	0	50,807,896
16	Прочие обязательства	6,612,814	1,812,043	367,056	32,185	8,824,098
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,640,397	0	0	0	1,640,397
17						
18	Всего обязательств	360,252,058	146,287,790	37,123,635	5,544,242	549,207,725
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19	Средства акционеров (участников) Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	15,514,019	0	0	0	15,514,019
20		0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	0	0	0	58,089,633
22	Резервный фонд	775,701	0	0	0	775,701
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3,265,346	0	0	0	3,265,346
23						
24	Переоценка основных средств Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2,164	0	0	0	2,164
25		11,854,831	0	0	0	11,854,831
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11,655,684	0	0	0	11,655,684
27	Всего источников собственных средств	101,157,378	0	0	0	101,157,378

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.

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, что позволяет прогнозировать возможные риски. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить риски, присущие их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

Для целей мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска.

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

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

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

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

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

8.8. *Комплаенс риск*

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

В целях минимизации комплаенс-риска в Банке:

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

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

8.9. Репутационный риск

В связи с расследованием в отношении двух менеджеров ОАО АКБ «РОСБАНК» Банк привлекал в 2013 году к проведению дополнительной проверки и необходимых расследований независимую аудиторскую фирму ЗАО «Делойт и Туш СНГ».

Совет директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 27 мая 2013 года прекратил полномочия Председателя правления Банка Голубкова Владимира Юрьевича.

Управление деятельностью Банка в период с 15 мая по 1 декабря 2013 года под общим руководством Совета Директоров осуществлял и.о. Председателя Правления Антонов Игорь Станиславович.

2 декабря 2013 года решением Совета директоров на должность Председателя Правления ОАО АКБ «РОСБАНК» был назначен Олюнин Дмитрий Юрьевич

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

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 году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 12% (155.4 млрд. рублей на 1 января 2014 года против 138,6 млрд. рублей на 1 января 2013 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 января 2014 г. составил 35.6 млрд. рублей, а по срочным вкладам – 119.8 млрд. рублей. Соответствующие показатели на 1 января 2013 года составили 38.8 млрд. рублей и 100.46 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.

С середины 2013 года Банком была запущена обновленная линейка продуктов «Кредитная карта» и «Овердрафт», основными преимуществами которой являются:

- расширение перечня предоставляемых карт (добавлена возможность выдачи карт VISA/MasterCard Platinum, карт с индивидуальным дизайном «Мой стиль», кредитных карт «РОСБАНК-Экспресс Кард» с возможностью безналичной оплаты проезда в Московском метрополитене);
- возможность выдачи кредитных карт без подтверждения дохода при сумме кредита до 30 тыс. рублей;
- снижение процентных ставок для отдельных категорий клиентов;
- изменение требований, предъявляемых к доходу клиента, а также к его возрасту, регистрации и к пакету предоставляемых документов;
- снижение срока рассмотрения кредитной заявки.

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 за 2013 год вырос на 7.7% и превысил 237.576 млрд. рублей. Прирост портфеля в 2013 году в рамках ипотечного кредитования составил более 7 млрд. рублей (15.6% прироста).

По итогам 2013 года портфель автокредитов Банка снизился на 10.4% и составил 65.03 млрд. рублей.

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Банк продолжает работать над улучшением продуктовых предложений, что позволило увеличить портфель нецелевых кредитов в 2013 году до 116.5 млрд. рублей (или на 18.8% по сравнению с 2012 годом).

Сегодня в Банке обслуживается более 1 890 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 45.5 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 2013 году Банк усовершенствовал и расширил состав применяемых стратегий доверительного управления, чтобы наиболее полно соответствовать запросам, предъявляемым клиентами и рынком. В состав типовых стратегий вошли:

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

В результате представленных активных действий Банку удалось обеспечить по итогам 2013 года не только рост объема активов в управлении более чем на 10 процентов, но и создать базу для его дальнейшего уверенного роста в предстоящем году.

Банк предполагает в 2014 году при поддержке европейской финансовой группы – акционера Банка развивать Private Banking в области доверительного управления активами.

Обслуживание корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

Развитие клиентской базы

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

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

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

Кредиты корпоративным клиентам

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

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

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

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса

В 2013 году Банк сохранил свою заинтересованность в банковском обслуживании хозяйственных субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ). Наличие филиальной сети (продукты МСБ предоставляются в 97 отделениях Банка) обеспечивает возможность получения субъектами малого и среднего бизнеса любой банковской услуги в месте, максимально приближенном к месту ведения бизнеса.

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

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

За 2013 год свыше 1408 клиентам малого и среднего бизнеса (включая индивидуальных предпринимателей) различных отраслей экономики (торговля, промышленность, строительство, разведка/добыча полезных ископаемых, металлургия, сельское хозяйство и АПК, машиностроение и т.д.) были выданы кредиты на сумму, превышающую 10 млрд. рублей.

Банк предлагает клиентам МСБ унифицированные услуги некредитного характера:

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

Операции на финансовых рынках

В 2013 году ОАО АКБ «РОСБАНК» активно осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами, а именно:

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

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

В 2013 году 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 2013 и 2012 годы приведены ниже:

Номер строки	Наименование статьи	за 2013 год			за 2012 год			<i>тыс. руб.</i>
		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:	20,612,280	33,958,983	8,060,720	20,409,610	29,158,158	6,662,521	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0	4,238,836	137	0	3,362,070	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	20,612,280	33,958,983	0	20,409,473	29,158,158	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	3,821,884	0	0	3,300,451	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9,441,243	7,177,535	10,856,111	7,285,658	5,956,201	10,526,773	
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	6,624,045	0	0	7,177,983	
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8,743,857	7,177,535	0	7,285,658	5,956,201	0	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	697,385	0	4,232,067	0	0	3,348,790	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11,171,038	26,781,447	-2,795,391	13,123,952	23,201,957	-3,864,252	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-554,060	0	0	-46,074	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,871,359	1,147	90,404	62,823	1,705	1,009,563	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	106,600	0	3,951,440	440,010	0	5,098,481	
12	Комиссионные доходы	5,363,393	2,926,480	378,503	3,979,654	3,222,105	517,627	
13	Комиссионные расходы	2,070,846	293,325	712,891	2,454,921	470,667	492,982	

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

Сведения о географии активов и обязательств ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2014 и 2013 годов

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.01.2014	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2013
По Российской Федерации	95.54%	93.01%	73.14%	76.78%
По группе развитых стран	4.11%	6.12%	23.93%	21.03%
в том числе:				
Франция	1.41%	2.15%	17.99%	14.68%
Великобритания	0.03%	0.09%	1.51%	3.63%
Кипр	0.59%	0.54%	2.71%	1.93%
США	0.57%	1.68%	0.09%	0.09%
Швейцария	0,44%	0,42%	1,37%	0,28%
Страны СНГ	0.11%	0.30%	0.17%	0.15%
Прочие страны	0.24%	0.57%	2.76%	2.04%
в том числе:				
Британские Виргинские острова	0.00%	0.00%	1.50%	1.64%
Всего	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В балансах Банка по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2014	Итого по		
			Итого по балансу на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013	Итого по балансу на 01.01.2013
					тыс. руб.
	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0	28,303,294	0	26,410,824
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	0	27,919,791	0	22,122,730
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации				
2.1	Обязательные резервы	0	5,188,280	0	5,544,555
3	Средства в кредитных организациях	2,899,159	10,826,324	1,207,248	6,724,547
3.1	Средства в кредитных организациях	2,899,159		1,207,248	
	Акционеры	1,020,224		211,318	
	Участники Группы	1,878,935		995,930	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Акционеры	5,344,904	16,302,939	3,978,604	14,949,146
	Участники Группы	3,333,976		3,545,989	
		2,010,928		432,615	
5	Чистая ссудная задолженность	43,920,489	479,159,870	40,062,948	469,832,138
	Акционеры	5,187,578		10,111,810	
	Участники Группы	38,729,998		29,951,138	
	Ключевой управленческий персонал	2,913		0	

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2014	Итого по балансу на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013	Итого по балансу на 01.01.2013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40,767,416	95,179,149	40,495,498	80,905,963
	Участники Группы	40,767,416		40,495,498	
6.1	в том числе Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,767,416	40,767,416	40,495,498	40,495,498
	Участники Группы	40,767,416		40,495,498	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	16,419,482	0	14,976,968
9	Прочие активы	2,279,805	14,669,725	707,834	14,442,787
	Акционеры	25,476		5,869	
	Участники Группы	2,254,329		701,965	
	Ключевой управленческий персонал	0		0	
10	Всего активов	95,211,773	688,780,574	86,452,132	650,365,103
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4,113,070	0	28,582,844
12	Средства кредитных организаций	102,399,206	147,899,882	79,947,664	131,848,360
	Акционеры	92,765,138		69,821,720	
	Участники Группы	9,634,067		10,125,944	
12.1	Субординированные кредиты (депозиты)	31,676,153		29,856,698	
	Акционеры	29,008,723		27,381,323	
	Участники Группы	2,667,430		2,475,375	
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,951,346	357,867,403	2,295,323	319,628,023
	Участники Группы	2,511,720		1,271,124	
	Ключевой управленческий персонал	439,626		1,024,199	
13.1	Вклады физических лиц	439,626		1,024,199	138,652,630
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,969,940	10,608,269	4,404,777	7,876,107
	Акционеры	3,969,940		4,404,777	
15	Выпущенные долговые обязательства	0	49,369,659	0	50,807,896
16	Прочие обязательства	556,254	12,880,119	512,842	8,824,098
	Акционеры	432,132		482,957	
	Участники Группы	124,122		29,885	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	3,129,040	0	1,640,397
18	Всего обязательств	109,876,747	585,867,442	87,160,607	549,207,725
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
19	Безотзывные обязательства	25,495,027	516,182,031	10,013,642	439,062,220
	Акционеры	5,000,000		5,000,000	
	Участники Группы	20,483,392		4,995,689	
	Ключевой управленческий персонал	11,635		17,953	
20	Гарантии выданные.	592,277	52,393,697	150,787	52,393,697
	Акционеры	551,755		146,255	
	Участники Группы	37,087		1,404	
	Ключевой управленческий персонал	3,435		3,128	

Результаты этих операций в Отчеты о прибылях и убытках были включены в следующих объемах:

Номер п/п	Наименование статьи	<i>тыс. руб.</i>			
		По состоянию на 01.01.2014	Итого по Банку на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013	Итого по Банку на 01.01.2013
1	Процентные доходы, всего, в том числе:				
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3,174,057	62,631,983	2,140,695	56,230,289
	Акционеры	2,149,363	4,238,836	1,525,379	3,362,207
	Участники Группы	145,734		119,346	
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	2,003,629		1,406,033	
	Участники Группы	934,002	54,571,263	581,823	49,567,631
	Ключевой управленческий персонал	932,217		581,463	
	Ключевой управленческий персонал	1,785		360	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	90,692	3,821,884	33,493	3,300,451
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	90,692		33,493	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:				
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,819,628	27,474,889	3,354,483	23,768,632
	Акционеры	3,794,743	6,624,045	3,226,426	7,177,983
	Участники Группы	3,362,210		2,984,006	
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	432,533		242,420	
	Участники Группы	24,885	15,921,392	128,057	13,241,859
	Ключевой управленческий персонал	10,538		51,352	
	Ключевой управленческий персонал	14,347		76,705	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	4,929,452	0	3,348,790
	Акционеры	0		0	
	Участники Группы	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-645,571	35,157,094	-1,213,788	32,461,657
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:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	27,329	-2,774,666	1,347,455	-1,171,776
		-50,433	-457,560	-25,471	-521,549
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-618,242	32,382,428	133,667	31,289,881
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	Акционеры	535,137	-549,933	-569,228	-46,074
	Участники Группы	531,551		-572,183	
	Участники Группы	3,586		2,955	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	2,958,784	0	1,074,091
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой				
	Акционеры	70,760	-1,304,389	-677,459	133,963
	Участники Группы	69,904		-677,459	
	Участники Группы	856	0	0	0

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2014	Итого по Банку на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013	Итого по Банку на 01.01.2013
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	-3,082,644	0	1,178,116
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц Участники Группы	3,657,508 3,657,508	4,058,040	4,800,000 4,800,000	5,538,491
12	Комиссионные доходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	65,430 0 63,770 1,660	8,668,376	203,824 0 199,201 4,623	7,719,386
13	Комиссионные расходы Акционеры Участники Группы	1,922 0 1,922	3,077,062	68,613 0 68,613	3,418,570
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-22,791	0	17,776
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,502,447	-2,549,924	-80,236	1,022,795
17	Прочие операционные доходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	90,471 80,010 10,461 0	3,227,921	144,230 130,240 13,990 0	4,120,387
18	Чистые доходы (расходы)	2,296,696	40,708,806	3,886,186	48,630,242
19	Операционные расходы Акционеры Участники Группы Ключевой управленческий персонал	632,938 0 183,899 449,039	33,609,836	625,527 0 359,260 266,267	34,706,646
20	Прибыль до налогообложения	1,663,758	7,098,970	3,260,659	13,923,596
21	Начисленные (уплаченные) налоги	0	2,614,861	0	2,267,912
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		4,484,109		11,655,684

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

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

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

- краткосрочные вознаграждения (суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) – 565,009 млн. рублей;
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности – 0.000 млн. рублей;
- прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие – 9,713 млн. рублей;
- выходные пособия – 69,447 млн. рублей.

Списочная численность персонала на 1 января 2014 года составляла 15 228 человек, в том числе основного управленческого персонала – 116 человек.

Соответствующие показатели на 1 января 2013 года составляли 15 345 человек и 104 человека.

Председатель Пр

Д.Ю. Олюнин

Главный бухгалтер

К.Л. Истягин

5 марта 2014 го

