

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

Аудиторское заключение

по Годовому отчету за 2012 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета Банка за 2012 год, который состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за Годовой отчет

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данного Годового отчета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 Годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

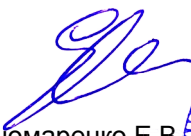

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 1 января 2013 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления Годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в п. 3.1. Пояснительной записки к Годовому отчету, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к Годовому отчету в составе Годового отчета за 2012 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта Годового отчета и должно рассматриваться совместно с полным комплектом Годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Deloitte & Touche

25 апреля 2013 года
Москва, Российская Федерация


Пономаренко Е.В., партнер
(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. Москве.

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

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, д.11.

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 2013 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, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	26,410,824	23,045,220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22,122,730	26,409,301
2.1	Обязательные резервы	5,544,555	6,065,005
3	Средства в кредитных организациях	6,724,547	4,744,504
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,949,146	7,064,786
5	Чистая ссудная задолженность	469,832,138	427,507,317
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,905,963	82,992,760
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,495,498	41,008,600
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14,976,968	13,757,170
9	Прочие активы	14,442,787	13,935,638
10	Всего активов	650,365,103	599,456,696
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28,582,844	9,000,000
12	Средства кредитных организаций	131,848,360	105,906,621
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	319,628,023	350,060,543
13.1	Вклады физических лиц	138,652,630	133,944,022
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,876,107	0
15	Выпущенные долговые обязательства	50,807,896	38,253,247
16	Прочие обязательства	8,824,098	8,465,844
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,640,397	1,363,381
18	Всего обязательств	549,207,725	513,049,636
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	15,514,019
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	58,089,633
22	Резервный фонд	775,701	621,915
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3,265,346	172,849
24	Переоценка основных средств	2,164	3
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11,854,831	4,730,542
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11,655,684	7,278,099
27	Всего источников собственных средств	101,157,378	86,407,060
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	439,062,220	185,649,986
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63,817,920	34,250,872
30	Условные обязательства некредитного характера	24,011	1,153,384

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

6 марта 2013 г.

М.П.



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 О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 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, 11

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	56,230,289	51,312,638
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3,362,207	1,712,968
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49,567,631	46,545,732
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,300,451	3,053,938
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23,768,632	18,660,627
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7,177,983	3,411,382
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13,241,859	13,460,396
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3,348,790	1,788,849
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32,461,657	32,652,011
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:	-1,171,776	4,754,461
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-521,549	-241,518
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	31,289,881	37,406,472
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-46,074	-76,363
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,074,091	1,133,655
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133,963	163,908
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,178,116	927,371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5,538,491	514,130
12	Комиссионные доходы	7,719,386	6,010,051
13	Комиссионные расходы	3,418,570	2,967,326
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	17,776	177,100
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1,022,795	-40,042
17	Прочие операционные доходы	4,120,387	4,901,572
18	Чистые доходы (расходы)	48,630,242	48,150,528
19	Операционные расходы	34,706,646	39,416,540
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13,923,596	8,733,988
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2,267,912	1,455,889
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11,655,684	7,278,099
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	11,655,684	7,278,099

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

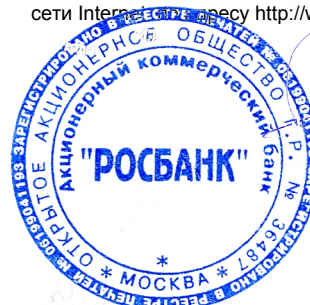
Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.



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 2013 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, 11

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:	65,251,488	18,724,245	83,975,733
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)	0		
1.3	Эмиссионный доход	58,089,633	0	58,089,633
1.4	Резервный фонд кредитной организации	621,915	153,786	775,701
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	10,707,565	13,370,653	24,078,218
1.5.1	прошлых лет	4,730,542	7,124,289	11,854,831
1.5.2	отчетного года	5,977,023	X	12,223,387
1.6	Нематериальные активы	418,977	21,560	440,537
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	21,745,934	4,708,264	26,454,198
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)	12.1	X	13.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57,967,754	68,559	58,036,313
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	52,506,583	164,792	52,671,375
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4,509,541	-785,000	3,724,541
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	951,600	688,797	1,640,397
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	30	-30	0

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82,641,861, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 8,952,936;
 - изменения качества ссуд 57,823,031;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4,832,402;
 - иных причин 11,033,492.
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 82,477,069, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 1,016,323;
 - погашения ссуд 18,163,262;
 - изменения качества ссуд 46,728,860;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6,139,842;
 - иных причин 10,428,782.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

6 марта 2013 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 2013 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, 11

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	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.1	12.1		
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	53.6	57.5		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	72.4	58.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	86.5	107.5		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.6	Максимальное	18.3
			Минимальное	10.6	Минимальное	14.8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	106.7	147.1		
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)	-	-	-		

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

М.П.

6 марта 2013 г.



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 2012 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, 11

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:	8,259,120	1,606,272
1.1.1	Проценты полученные	55,784,354	49,525,281
1.1.2	Проценты уплаченные	-20,974,623	-18,427,231
1.1.3	Комиссии полученные	8,564,282	7,204,963
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3,418,570	-2,967,326
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	14,065	339,993
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	133,963	163,908
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,160,337	2,783,502
1.1.9	Операционные расходы	-32,172,238	-35,399,107
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1,832,450	-1,617,711
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-15,363,664	-17,697,351
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	520,450	1,557,758
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-302,109	515,984
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-50,458,736	-26,591,140
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	301,499	-277,172
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	19,582,844	9,000,000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	29,381,769	-6,983,502
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-24,235,923	-5,696,686
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,577	-320,528
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11,600,737	11,782,411
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1,857,772	-684,476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-7,104,544	-16,091,079
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"	-158,813	-60,718,876
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5,682,974	23,431,731
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	-2,035,814	-1,433,382
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	229,641	-1,445
2.7	Дивиденды полученные	5,237,496	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8,955,484	-38,721,972
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	35,320,251
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	35,320,251
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-271,414	214,133
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1,579,526	-19,278,667
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	48,134,020	67,412,525
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	49,713,546	48,133,858

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

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2012 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

6 марта 2013 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ за 2012 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Краткая характеристика Банка и основных событий, произошедших в отчетном году и оказывающих существенное влияние на его финансовое состояние

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. По состоянию на 1 января 2013 года местом нахождения ОАО АКБ «РОСБАНК» и его органов управления было по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11. По завершении отчетного периода место нахождения Банка изменилось, о чем 5 марта 2013 года Банк уведомил Московское ГТУ Банка России (новое место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34). В настоящее время осуществляются все необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации регистрационные мероприятия, связанные с изменением места нахождения Банка.

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.

На 1 января 2013 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 14 филиалов, имел более 630 точек продаж, оказывающих в 70 регионах России полный спектр услуг населению и организациям.

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.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, когда сеть состояла из 41 филиала, их число снизилось. Были закрыты в связи с объединением и плановым переводом их в статус внутренних структурных подразделений филиалы: Прикамский, Челябинский, Владимирский, Калужский, Волгоградский, Самарский, Саратовский, Алтайский, Иркутский, Омский региональный, Томский региональный, Тувинский, Тюменский, Улан-Удэнский, Читинский, Кубанский, Амурский, Камчатский, Хабаровский, Якутский, филиалы в г. Москва, в г. Екатеринбург, в г. Нижний Новгород, в г. Новосибирск, в г. Ростов-на-Дону, в г. Самара, в г. Челябинск.

Вследствие реорганизации филиальной сети списочная численность персонала в отчетном году снизилась и составила 15345 человек, против 16846 на начало отчетного года.

В отчетном году были продолжены начатые в сентябре 2011 года мероприятия по внедрению нового корпоративного бренда Банка. Программа по замене бренда проводилась по всем Федеральным округам России (за исключением Сибирского) и охватила в 2012 году 255 отделений и филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК».

ОАО АКБ «РОСБАНК» остается головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо него, из следующих участников: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation; ROSBANK International Finance B.V., in liquidation; ROSINVEST S.A.; ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ»; ООО «Трапезная»; Открытое акционерное общество «Капитал и Здание»; Закрытое акционерное общество «Арт Хайзер»; Закрытое акционерное общество «Петровский дом-XXI век»; Закрытое акционерное общество «ТОР-Сервис»; Общество с ограниченной ответственностью «ПМД Сервис»; Закрытое акционерное общество Торговый Дом «Дружба-Универсал»; 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».

В минувшем году ОАО АКБ «РОСБАНК» продал свои акции (доли) в Закрытом акционерном обществе «Долговой центр Росбанка»; Закрытом акционерном обществе Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА»; Обществе с ограниченной ответственностью «Агентство по возврату долгов»; BELROSBANKe. В прибыли отчетного года эти продажи отражены в сумме 787 млн. рублей.

Закрытое акционерное общество «ИНТЕРГРУП», Закрытое акционерное общество «НОВА-ФОРМ» и Закрытое акционерное общество «Реал Профит» в 2012 году были реорганизованы - присоединены к открытому акционерному обществу «Капитал и Здание». В результате данных операций, банковская (консолидированная) группа, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», на 1 января 2013 года составила, помимо него, 27 участников (против 34 на 1 января 2012 года).

В стадии ликвидации находятся следующие дочерние компании ОАО АКБ «РОСБАНК»: ROSBANK (SWITZERLAND), en liquidation и Rosbank International Finance B.V., in liquidation.

12 сентября 2012 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-4 общей номинальной стоимостью 10 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года и офертой через 2 года с даты размещения.

В декабре 2012 г. ОАО АКБ «РОСБАНК» подписал договор с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) о привлечении синдицированного кредита на сумму 290 млн. долларов США. В рамках данного синдицированного кредита ЕБРР предоставил 60 миллионов долларов на срок 3 года, остальная сумма в размере 230 млн. долларов сроком на 1 год (с возможностью пролонгации на год по усмотрению каждого участника сделки) получена от синдиката, в который вошли 11 международных банков.

В 3-ем квартале 2012 года ОАО АКБ «РОСБАНК» привлек субординированный кредит в сумме 150 миллионов долларов США на срок до 28 декабря 2022 года.

Прибыль по итогам 2012 года составила 11.7 млрд. рублей, против 7.3 млрд. рублей – по итогам предшествующего.

Балансовая стоимость активов выросла на 50.9 млрд. рублей, против 29 млрд. рублей роста в 2011 году, посчитанного с корректировкой на последствия присоединения к Банку ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток».

Величина собственных средств (капитала) Банка выросла в отчетном периоде на 18.7 млрд. рублей.

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, предоставленной Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами, предоставленной Центральным банком Российской Федерации, номер 2272, бессрочная;
- Генеральная лицензия на экспорт аффинированного золота в виде стандартных и мерных слитков, предоставленной Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, номер 092RU1200200015, сроком до 05.04.2013 г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, предоставленной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, номер 177-05721-100000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, предоставленной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, номер 177-05724-010000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, предоставленной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, номер 177-05727-001000, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, предоставленной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, номер 177-05729-000100, бессрочная;
- Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, предоставленной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, номер 22-000-0-00029, бессрочная;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, предоставленной Федеральной службой по финансовым рынкам, номер 1245, бессрочная.

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

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, номер 10954 X, сроком до 27.05.2014 г.;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, номер 10955 P, сроком до 27.05.2014 г.;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, номер 10956 У, сроком до 27.05.2014 г.;
- на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0058080, Регистрационный номер 4308, сроком до 23.04.2017 г.

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

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

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.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление (коллегиальный исполнительный орган), Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

По состоянию на 1 января 2013 года в Совет директоров входили:

- Огель Д. (Председатель Совета директоров);
- Парер Ж.-Л. (Заместитель Председателя Совета директоров);
- Валет Д.;
- Гилман М.Г.;
- Голубков В.Ю. (Председатель Правления);
- Горшков Г.В.;
- Косых И.А.;
- Маттеи Ж.-Л.;
- Меркадаль-Деласаль Ф.;
- Санчес И.Б.;
- Шрик К.

Приведенный состав Совета директоров Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров 26 июня 2012 года. Тогда в него вошли новые члены Совета директоров Валет Д. и Парер Ж.-Л. Вышли из состава Совета директоров Банка Жакмин А. и Перетье М.

Члены Совета директоров не владели акциями Банка в 2012 году.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление ОАО АКБ «РОСБАНК».

Должность Председателя Правления Банка в 2012 году занимал Голубков В.Ю.

В состав Правления по состоянию на 1 января 2013 года входили:

- Голубков В.Ю. (Председатель Правления);
- Антонов И.С. (Первый заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Дегтярев С.Е. (Первый заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Албиззати Х.К. (Заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Гриб Ю.Р. (Заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Илишкин У.В. (Заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Скоробогатова О.Н. (Заместитель Председателя Правления – член Правления);
- Чухлов А.Е. (Заместитель Председателя Правления – член Правления).

В 2012 году произошли следующие кадровые изменения в составе Правления Банка: 20 января 2012 года в состав Правления вошел Гриб Ю.Р. (Заместитель Председателя Правления – член Правления); 31 июля 2012 года вышел из состава Правления Первый Заместитель Председателя Правления – член Правления Вивес М.-Э.

В 2012 году Заместитель Председателя Правления – член Правления Илишкин У.В. владел акциями Банка в размере 0,000000064% от уставного капитала Банка.

Остальные члены Правления, включая Председателя Правления, не владели акциями Банка в 2012 году.

В 2012 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 26 июня 2012 года (Протокол № 41 от 29 июня 2012 года), дивиденды за 2011 год не выплачивались. Решение о выплате дивидендов за 2012 год не принималось.

Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

В 2012 году в мировой экономике сохранялась «высокая неопределенность»¹. Основные экономические показатели РФ, хотя и оставались на этом фоне позитивными, также в большинстве своем уступали прошлогодним значениям. По данным Росстата, прирост ВВП РФ составил 3,4%, против 4,3% по итогам 2011 года. Промышленное производство в целом выросло на 2,6% против 4,7% в предшествующем году, сельскохозяйственное производство сократилось на 4,7%, против 23% прироста 2011 года. Прирост инвестиций сократился, составив 6,7% против 8,3% в 2011 году. Инфляция немного усилилась. Индекс потребительских цен в декабре 2012 года составил 6,6% против 6,1% годом ранее.

На этом фоне опережающими, в сравнении с 2011 годом, темпами росли доходы населения. Отмечено снижение уровня официальной безработицы. Прирост реальных располагаемых денежных доходов населения составил 4,2% против 0,4% в 2011 году. Численность официально зарегистрированных безработных снизилась на 17%, сократился также и уровень безработицы по методологии МОТ (с 6,1% в 2011 году до 5,3% в 2012 году).

Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа. Экономика страны чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 году продолжали оказывать стимулирующее воздействие на экономику РФ. Цены на нефть остались на сравнительно высоком уровне, в т.ч. под воздействием политических конфликтов в мире. Торговое сальдо сохранилось на уровне 2011 года (около 200 млрд. долларов). Высокие цены на нефть способствовали укреплению номинального курса рубля, выросшего по отношению к доллару (на 2,3%) и к евро (на 2,9%). При этом рост денежной массы в 2012 году (11,9%) был ниже, чем в 2011 году (22%). Высокий уровень нефтяных цен способствовал также росту золотовалютных резервов и резервного фонда (538 млрд. долларов против 499 млрд. долларов в 2011 году)².

По данным Минфина, доходы Федерального бюджета в 2012 году остались на уровне 2011 года. В то же время из-за роста госрасходов к концу 2012 года бюджет свелся к нулевому балансу.

Повышение доходов населения и снижение безработицы создали благоприятные условия для роста кредитования населения (на 39,4%, против 35,9% и 14,3% в 2011 и 2010 годах соответственно), способствовали росту прибыли (1 трлн. рублей против 848 млн. рублей по итогам 2011 года) российских банков в 2012 году. Темпы прироста кредитования нефинансовых организаций упали до 12,7% после 26% в 2011 году. Это связано с замедлением в строительном секторе; усложнением условий банковского фондирования на зарубежных рынках; нестабильного финансового состояния ряда предприятий; падения сельскохозяйственного производства. Уровень просроченной задолженности при этом в течение 2012 года оставался довольно стабильным (около 4,5% - для физических лиц и около 5% - для нефинансовых организаций).

Прирост средств от населения, как и ставки по депозитам, в 2012 году сохранялись на уровне 2011 года.

Из-за опережающих темпов роста кредитования относительно увеличения капитала (на 13,7% в конце 2012 года) снизился показатель достаточности собственных средств (капитала) у многих российских банков, при этом рентабельность банковских активов и капитала оставалась стабильной (18,6% против 18% в 2011 году).

Несмотря на благоприятные показатели экономики и банковской системы РФ на фоне зависимости от внешних факторов, для российской экономики и кредитных учреждений по-прежнему высокой угрозой остаются внешние риски, связанные со спадом европейской экономики и замедлением роста в развивающихся странах.

¹ Imf.org , 23.01.2013

² Minfin.ru, 17.01.2013

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

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 розничное (более 3.2 миллионов частных клиентов), корпоративное, инвестиционно-банковские услуги и работа с состоятельными частными клиентами (private banking).

Наиболее важным для Банка является развитие розничного бизнеса. ОАО АКБ «РОСБАНК» активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты.

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. Сегодня в Банке обслуживается более 1,890 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 44.5 млрд. рублей.

Обслуживание граждан

В Отчетном году общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 4,3% (138.7 млрд. рублей на 1 января 2013 года против 134 млрд. рублей на 1 января 2012 года). Объем остатков на счетах до востребования на 1 января 2013 г. составил 38.8 млрд. рублей. Для увеличения привлекательности депозитной линейки «Росбанка» были запущены новые сберегательные вклады «Эталон+», «Эталон Детский+», «Эталон Юниор+» с привлекательными процентными ставками, а также гибкими условиями пополнения и снятия средств со счета вклада. Для поддержания конкурентоспособности на депозитном рынке были изменены условия по действующим вкладам: повышены процентные ставки по некоторым срочным вкладам физических лиц, расширен диапазон «пороговых» минимальных сумм по вкладам «Специальный», «Выгодный» и «Оптимальный».

В 2012 году Банк продолжил начатые после объединения с ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» работы по унификации клиентской базы, каталога продуктов и услуг, а также каналов их предоставления. Усилия нацелены на то, чтобы обеспечить реализацию всего комплекса услуг гражданам на единой операционной и информационно-технологической платформе.

Последовательные шаги предпринимались для повышения привлекательности запущенных в 2011 году пакетов банковских услуг (пакеты «Простой», «Классический», «Золотой», премиальный пакет «Эксклюзивный», а также пакет «Партнер» для сотрудников корпоративных клиентов и партнеров, а также сотрудников Банка).

Банк предлагает различные каналы дистанционного обслуживания: сеть банкоматов, которая насчитывает более 2900 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, оплачивать коммунальные платежи, услуги мобильной связи, кабельного телевидения, интернета и другие услуги.

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

Объем кредитного портфеля физических лиц за 2012 год вырос более чем на 19% и превысил 220.5 млрд. рублей. Прирост портфеля в 2012 году в рамках ипотечного кредитования составил более 5 млрд. рублей (12,9% прироста), что было достигнуто преимущественно за счет либерализации условий и требований при кредитовании.

Банк по-прежнему продолжает уделять внимание развитию линейки автокредитов. Помимо либерализации условий их предоставления, Банком были запущены специальные программы автокредитования в рамках участия в программе «Lada Finance», а также специальная программа «Subaru Finance» и программа «Рефинансирование автокредитов».

В четвертом квартале 2012 года в рамках реализации стратегии развития перекрестных продаж между банками Группы Societe Generale в России, была завершена сделка по покупке у ООО «Русфинанс Банка» портфеля автокредитов на сумму 4.9 млрд. рублей. Это позволило предлагать заемщикам полный спектр розничных услуг Банка напрямую.

По итогам 2012 года портфель автокредитов Банка вырос на 7,5% и составил 72.6 млрд. рублей.

В рамках потребительского кредитования Банк реализует программы нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, а также внедренную с октября 2012 года программу рефинансирования потребительских кредитов сторонних банков. Банк постоянно работает над улучшением продуктовых предложений, так, в 2012 году в рамках программ нецелевого кредитования были увеличены максимальные суммы кредита, снижены процентные ставки, запущен ряд акций для «зарплатных» клиентов, а также смягчен ряд требований к клиентам. Все это позволило увеличить портфель потребительских кредитов в 2012 году более чем на 33% по сравнению с 2011 годом.

Структура розничного кредитного портфеля в 2012 году немного изменилась. Удельный вес портфеля автокредитов (рост которого в минувшем году отставал от других направлений розничного кредитования) сократился. К концу года он снизился до 32.92%. Удельный вес прочих потребительских ссуд вырос до 44.46%, а доля ипотечных кредитов немного снизилась до 20.6%:

Наименование показателя	на 1 января 2013 года		на 1 января 2012 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.:	220,546,683	100.00%	184,987,577	100.00%
Жилищные кредиты	4,464,851	2.02%	3,930,058	2.12%
Ипотечные кредиты	45,433,863	20.60%	40,248,789	21.76%
Автокредиты	72,604,375	32.92%	67,538,867	36.51%
Иные потребительские кредиты	98,043,594	44.46%	73,269,863	39.61%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на конец 2012 года составил более 16 млрд. руб., превысив аналогичный показатель 2011 года более чем на 40%. Росту продаж кредитных карт и овердрафтов в 2012 году способствовали как общий рост спроса со стороны населения, так и мероприятия по либерализации условий предоставления и улучшению уровня сервиса в рамках продуктов. Так, в 2012 году была внедрена процедура автопродлонгации кредитных карт и овердрафтов, благодаря которой клиент – владелец кредитной карты или карты с овердрафтом может автоматически продлевать действие соответствующего кредита на новый срок без дополнительного посещения офиса Банка.

Клиентам Private banking активно предлагаются услуги на фондовом рынке, где ОАО АКБ «РОСБАНК» является одним из ведущих участников: комплексное обслуживание операций на фондовом рынке в рамках брокерской системы «РосТрейд».

Банк, являясь универсальным банком, активно развивает услуги по управлению активами клиентов, предлагает широкий выбор инструментов, которые постоянно обновляются и пополняются. В 2012 году были разработаны и предложены клиентам следующие новые продукты, которые позволяют реализовывать дополнительные возможности на рынках:

- дополнительные типовые инвестиционные стратегии: «Cash management» и «Депозитная стратегия» (итого 9 действующих стратегий);
- дополнительные стратегии с фиксированным набором ценных бумаг: «Облигации второго эшелона» и «Циклические акции» (итого 5 действующих стратегий);
- фиксированные или управляемые портфели еврооблигаций;
- индивидуальная сбалансированная стратегия с возможностью получения постоянного денежного потока.

Увеличение спроса на формирование инвестиционных портфелей и консультирование на финансовых рынках стало одним из трендов последних лет для private banking в России и за рубежом. Так, количество клиентов доверительного управления за 2012 год увеличилось на 36%, активы под управлением – более чем в 2 раза.

Перспективным направлением деятельности Банка в 2013 году является дальнейшее совершенствование продуктового ряда с целью диверсификации портфелей клиентов по продуктам, валютам и т.д.

Банк ожидает, что в ближайшие годы потребности рынка в России будут продиктованы появлением второго поколения состоятельных граждан – наследников крупных состояний, созданных в нашей стране. Ожидается, что все более актуальными будут становиться вопросы наследования/передачи наследства (организация фондов и трастов, обеспечивающих решение этой задачи). Банк на рынке private banking находится в более выигрышном положении, поскольку более чем вековой опыт европейской финансовой группы – акционера Банка, безусловно, является мощной поддержкой. В 2013 году Банк будет активно работать над внедрением в продуктовый ряд продуктов SG Private banking (Монако, Лондон, Париж и т.д. в более чем в 20 странах мира), это – экспертиза в области слияния и поглощения, финансирования, деривативов, IPO и другие банковские продукты.

Обслуживание корпоративных клиентов

По сравнению с предыдущим годом в 2012 году изменены критерии сегментации клиентской базы, в результате чего к корпоративному блоку относятся клиенты с годовой выручкой от 4.0 млрд. рублей (против 1.8 млрд. рублей в 2011 году).

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 первоклассных 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.

В настоящее время все филиалы Банка оказывают услуги корпоративным клиентам. С учетом количества точек обслуживания Банк занимает 6-е место среди российских банков по размеру региональной сети (Рейтинг РБК «Топ 100 самых филиальных банков России в 2012 году»).

Одним из основных конкурентных преимуществ в банковском секторе является способность кредитных организаций предлагать высокотехнологичные услуги, отвечающие самым последним требованиям в части качества, удобства и скорости их предоставления. Банк традиционно уделяет большое внимание совершенствованию клиентского сервиса посредством внедрения современных банковских технологий и прогрессивных форм обслуживания, направленных на повышение эффективности обслуживания клиентов.

С целью лучшего понимания потребностей компаний и ускорения процесса принятия решений по различным вопросам банковского обслуживания, используется отраслевой принцип работы с корпоративными клиентами, позволяющий комплексно подходить к вопросу их обслуживания, поиску взаимовыгодных форм сотрудничества и в полной мере учитывать их специфические потребности.

Развитие клиентской базы

На сегодняшний день клиентами Банка являются предприятия и организации практически всех отраслей экономики, представляющие большинство регионов Российской Федерации.

В 2012 году продолжилось и активно развивалось сотрудничество Банка с предприятиями (включая крупные международные компании) таких отраслей экономики, как:

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

Наличие широкой сети обслуживания позволяет Банку не только привлекать на обслуживание новых крупнейших региональных клиентов, но и предлагать комплекс банковских услуг «сетевым» клиентам – региональным дочерним и филиальным структурам крупнейших холдингов, уже обслуживающихся в Банке.

По состоянию на 1 января 2013 года действуют генеральные соглашения о сотрудничестве с 5 субъектами РФ и муниципальными образованиями.

Всего на начало 2013 года в Банке обслуживается 7565 корпоративных клиентов.

Привлечение средств корпоративных клиентов

В 2012 году Банк сохранял лидирующие позиции на рынке привлечения средств корпоративных клиентов. На 1 января 2013 года Банк занимает 13-е место по объему пассивов юридических лиц (по данным Рейтинга РБК «Рейтинг банков по депозитам юридических лиц на 1 января 2013 года»).

Основными источниками средств для Банка являются компании, относящиеся к следующим отраслям промышленности: нефтяная и нефтехимическая промышленность, черная и цветная металлургия, а также финансовые институты и страховые компании.

Кредиты корпоративным клиентам

Банк входит в 20 крупнейших российских банков по сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с Рейтингом РБК («Рейтинг банков по кредитам юридических лиц на 1 января 2013 года») и занимает в этом рейтинге 13-е место.

Объем ссудной задолженности клиентов – юридических лиц составлял на 1 января 2013 года 186.8 млрд. руб.

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 2013 года		1 января 2012 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	<i>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:</i>	186 817 605	100.00%	201 600 695	100.00%
1.1	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	17 172 936	9.19%	16 576 263	8.22%
1.2	<i>Обрабатывающие производства</i>	40 786 326	21.83%	54 061 679	26.82%
1.3	<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	13 212 633	7.07%	15 604 538	7.74%
1.4	<i>Сельское хозяйство</i>	4 770 138	2.55%	529 216	0.26%
1.5	<i>Строительство</i>	3 952 385	2.12%	5 154 850	2.56%
1.6	<i>Транспорт и связь</i>	8 613 019	4.61%	11 250 839	5.58%
1.7	<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	40 815 835	21.85%	31 581 422	15.66%
1.8	<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	37 587 553	20.12%	44 372 209	22.01%
1.9	<i>Прочие виды деятельности</i>	14 061 547	7.53%	18 519 939	9.19%
1.10	<i>На завершение расчетов</i>	5 845 233	3.13%	3 949 740	1.96%
2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :</i>	14 241 388	7.62%	12 031 723	5.97%
2.1	<i>Индивидуальным предпринимателям</i>	5 846 592	3.13%	6 090 752	3.02%

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 – энергетику, 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 2012 году Банк продолжил работу по кредитованию клиентов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) в рамках существующего продуктового ряда. Наличие большой филиальной сети (в 170 отделениях Банка предоставляются кредиты МСБ) обеспечивает предпринимателю возможность получения банковской услуги, максимально приближенной к месту ведения бизнеса.

По сравнению с предыдущим годом в 2012 году расширены критерии сегментации клиентской базы, в результате чего к сегменту среднего бизнеса относятся клиенты с годовой выручкой от реализации до 4.0 млрд. рублей (против 1.8 млрд. рублей в 2011 году). Существующие банковские продукты разработаны с учетом специфики каждого сегмента.

Предприятиям малого бизнеса предлагается широкий перечень кредитных продуктов. Типовые условия банковских продуктов, применяемая методика кредитования, а также высокий уровень автоматизации процессов кредитования в Банке позволили максимально сократить и упростить период рассмотрения заявок и получения кредитов. За 2012 год свыше 3 тысяч предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей получили кредиты в Банке на сумму, превышающую 17 млрд. рублей.

По состоянию на конец 2012 года в Банке кредитуются более 130 клиентов среднего бизнеса различных отраслей (торговля, промышленность, строительство, разведка/добыча полезных ископаемых, металлургия, сельское хозяйство и АПК, машиностроение и т.д.)

Разработанный для клиентов среднего бизнеса (MidCap) продуктовый ряд включает в себя кредитование в форме кредитов, кредитных линий (возобновляемых, невозобновляемых, мультивалютных), овердрафтов (стандартных и авансовых), на цели рефинансирования инвестиционных затрат и т.д. Кроме того, клиенты среднего бизнеса имеют возможность использовать документарные продукты Банка (гарантии и аккредитивы), а также получать лизинговые и факторинговые услуги.

Минимизация кредитных рисков осуществляется на всех этапах кредитного процесса. Принятие решений по кредитным сделкам с клиентами МСБ осуществляется коллегиально (уполномоченными должностными лицами бизнес-подразделений и Дирекции рисков либо Кредитным комитетом по малому и среднему бизнесу).

Организована работа с International Desk с целью обеспечения взаимодействия Банка с сетью Сосьете Женераль в мире по любым вопросам сопровождения сделок клиентов MidCap, имеющих международную составляющую (преимущественно торговое финансирование с документарными инструментами).

Помимо операций кредитования, Банк осуществляет комплексное обслуживание клиентов МСБ, включающего расчетно-кассовое обслуживание (открытие и ведение банковских счетов, безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, дистанционное банковское обслуживание, кассовые операции) по специальным тарифным планам в зависимости от набора используемых продуктов и услуг; банковские карты для МСБ; зарплатные проекты; депозиты.

Операции на финансовых рынках

В отчетном году ОАО АКБ «РОСБАНК» активно осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами. Традиционно 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; предоставление и привлечение межбанковских депозитов в российских рублях и иностранной валюте; покупка и продажа наличной 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.

Частным и корпоративным клиентам ОАО АКБ «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс депозитарных услуг на российском и международном рынках ценных бумаг, а также осуществляет обслуживание управляющих компаний паевых инвестиционных фондов в качестве специализированного депозитария и регистратора. Банк занимает ведущие позиции в данном сегменте рынка, обслуживая активы стоимостью 15 млрд. евро.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2012 году оказали операции:

- 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 5.5 млрд. рублей;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В 2012 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 93% активов Банка сосредоточено в России, против 91,8% – по состоянию на 1 января 2012 года.

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, снизилась (23.2% против 28.9%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит французскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 14.7% против 13.2%).

Сведения о географии активов и обязательств ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2013 и 2012 годов

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012
По Российской Федерации	93.01%	91.81%	76.78%	71.10%
По группе развитых стран	6.12%	5.76%	21.03%	22.54%
в том числе:				
Франция	2.15%	3.01%	14.68%	13.19%
Великобритания	0.09%	0.04%	3.63%	1.99%
Кипр	0.54%	0.22%	1.93%	6.52%
США	1.68%	0.49%	0.09%	0.10%
Страны СНГ	0.30%	1.64%	0.15%	0.18%
Прочие страны	0.57%	0.79%	2.04%	6.18%
в том числе:				
Британские Виргинские острова	0.00%	0.02%	1.64%	5.71%
ВСЕГО	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Поскольку наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном году оказали кредитные операции, далее приводятся сведения, раскрывающие географию кредитного портфеля Банка:

**География кредитного портфеля ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на
1 января 2013 и 2012 годов представлена следующими данными:**

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2013 года	На 1 января 2012 года
Центральный Федеральный округ	41.66%	40.17%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	29.55%	33.14%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	12.11%	7.03%
Северо-Западный Федеральный округ	10.12%	11.59%
Южный Федеральный округ	5.56%	4.30%
Приволжский Федеральный округ	13.29%	13.46%
Уральский Федеральный округ	3.94%	4.83%
Сибирский Федеральный округ	10.88%	9.21%
Дальневосточный Федеральный округ	7.47%	7.58%
Северо-Кавказский	0.65%	0.60%
Страны СНГ	0.26%	1.83%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	3.63%	5.13%
США	2.06%	0.57%
Прочие страны	0.48%	0.73%

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».

Мажоритарный акционер Банка, банковская группа Сосьете Женераль, рассматривает Россию в качестве одного из ключевых рынков развития. Согласно стратегии развития в 2015 году 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.

В рамках указанной стратегии и были осуществлены преобразования в структуре российских активов группы, о чем было сказано выше. На всех этапах этой трансформации приоритетным остается поддержание непрерывности бизнеса и предоставление высококачественных услуг клиентам.

Одним из ключевых направлений повышения коммерческой и операционной эффективности бизнеса является построение более эффективной организационной структуры и трансформация бизнес-модели. В рамках данного направления Банком реализуется программа реорганизации розничных продаж, лейтмотивом которой является переформатирование внутренних структурных подразделений из продуктоориентированных в клиентоориентированные.

Банк продолжает реализацию программы оптимизации как штатной численности сотрудников, так и прочих административно-хозяйственных расходов в рамках синергетического эффекта объединения и построения более эффективной бизнес-модели финансовой деятельности.

Основными источниками дохода Банка являются кредитование населения, малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и обслуживание состоятельных клиентов. Банком планируется увеличить долю комиссионных доходов, а также увеличить объем процентных доходов за счет роста розничного кредитного портфеля, в частности, по ипотеке и автокредитам. Кроме того, Банк планирует и далее развивать такие направления бизнеса, как финансовое консультирование, управление активами клиентов, проектное, торговое и структурное финансирование, а также разрабатывает новые продукты в инвестиционно-банковской сфере.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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 2013 года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01. 2013, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развивающихся стран	в том числе:				Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	Великобритания	США	Кипр			Британские Виргинские острова
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	24.08%	6.35%	17.50%	13.41%	3.54%	0.00%	0.27%	0.01%	0.22%	0.00%
Средства клиентов (некредитных организаций)	58.38%	53.96%	2.47%	0.38%	0.06%	0.03%	1.62%	0.14%	1.81%	1.63%
в том числе: вклады физических лиц	25.32%	24.55%	0.53%	0.28%	0.02%	0.03%	0.00%	0.12%	0.12%	0.00%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.43%	0.63%	0.80%	0.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Выпущенные долговые обязательства	9.28%	9.28%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие обязательства	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%

Наименование статьи	На 01.01.2012, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:		Страны СНГ	Прочие страны	в том числе: Сент-Китс и Невис
				Франция	Кипр			
АКТИВЫ								
<i>Денежные средства</i>	3.84%	3.84%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</i>	4.41%	4.41%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	1.01%	1.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства в кредитных организациях</i>	0.79%	0.15%	0.42%	0.13%	0.00%	0.00%	0.22%	0.00%
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1.18%	0.60%	0.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	71.32%	64.94%	4.25%	2.85%	0.21%	1.58%	0.55%	0.00%
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	13.85%	13.34%	0.46%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	6.84%	6.34%	0.46%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%
<i>Прочие активы</i>	2.29%	2.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Прочие активы</i>	2.32%	2.24%	0.05%	0.03%	0.01%	0.01%	0.02%	0.02%
Всего активов	100.00%	91.81%	5.76%	3.01%	0.22%	1.64%	0.79%	0.02%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	1.76%	1.76%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства кредитных организаций</i>	20.70%	5.51%	14.93%	12.78%	0.01%	0.01%	0.25%	0.00%
<i>Средства клиентов (некредитных организаций)</i>	68.41%	56.02%	7.47%	0.34%	6.49%	0.17%	4.75%	4.59%
<i>в том числе: вклады физических лиц</i>	26.18%	25.35%	0.54%	0.25%	0.01%	0.16%	0.13%	0.00%
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	7.48%	6.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.17%	1.11%
<i>Прочие обязательства</i>	1.65%	1.50%	0.14%	0.07%	0.02%	0.00%	0.01%	0.01%
Всего обязательств	100.00%	71.10%	22.54%	13.19%	6.52%	0.18%	6.18%	5.71%

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.

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.

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	
	01.01.2013	01.01.2012
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>		
<i>в том числе:</i>	519,783,376	477,824,334
- <i>предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	475,939,708	446,030,809
- <i>учтенные векселя</i>	19,113,733	11,713,447
- <i>денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	2,605	5,798
- <i>требования по сделкам по приобретению права требования</i>	13,693,650	11,865,035
- <i>требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	2,962,256	5,781,167
- <i>прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	8,071,424	2,428,078
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	10,297,029	10,600,541
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	6,824,549	4,872,440
<i>прочие активы, всего,</i>		
<i>в том числе:</i>	7,652,600	6,447,299
- <i>вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	2,296,353	2,259,986
Итого активов	544,557,554	499,744,614

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 2012 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 II;
- принцип существования PCRU (Главное Ответственное Клиентское Подразделение) подразделения, 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 направлена на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования и включает следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры корпоративного кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, 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 корпоративных клиентов;
- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком сделок корпоративного кредитования, несущих кредитный риск: решения по кредитным рискам принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными должностными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;

- обязательный постоянный мониторинг качества корпоративного 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» следует индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью.

По всем выдаваемым ОАО АКБ «РОСБАНК» кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. 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 2012 году ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимал действия по уменьшению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;
- 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);
- реструктуризация ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с последствиями финансового кризиса, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- работа с проблемными активами.

ОАО АКБ «РОСБАНК» в 2012 году в отношении корпоративного кредитного портфеля сохранял требования к контролю качества (в том числе финансового состояния клиентов, качества предоставляемого обеспечения и т.п.). Следуя кредитной политике, разработанной в 2011 году, контроль за качеством портфеля реализуется также в сегменте среднего бизнеса. В этих целях осуществляется постоянный контроль со стороны головного офиса мониторинговых мероприятий, проводимых в подразделениях сети.

Процесс финансирования клиентов – субъектов микросегмента и малого бизнеса (далее по тексту – «МБ») реализуется Банком с позиции минимизации кредитных рисков, принимая во внимание массовый характер продукта. В рамках реализации данной стратегии в 2012 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 2012 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стала реализация политики лимитирования. В соответствии с ней решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками. Процесс принятия решений зависит от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования и т.д. Все 100% заявок клиентов также 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.

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

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, реализуемая лимитная политика (более 90% операций Банка проводится с первоклассными западными финансовыми институтами и с государственными кредитными организациями), а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов позволяют Банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

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

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	01.01.13	100.0	39.6	43.2	7.5	2.2	7.5
<i>в том числе:</i>	01.01.12	100.0	35.9	41.0	11.1	3.9	8.1
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	01.01.13	100.0	36.7	46.0	7.5	2.3	7.5
	01.01.12	100.0	34.1	43.7	10.2	4.0	8.0
<i>- учтенные векселя</i>	01.01.13	100.0	89.9	0.0	3.7	0.0	6.4
	01.01.12	100.0	81.7	0.0	6.1	0.0	12.2
<i>- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	01.01.13	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.12	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
<i>- требования по сделкам по приобретению права требования</i>	01.01.13	100.0	42.1	38.0	13.0	0.0	6.9
	01.01.12	100.0	64.0	6.5	20.8	0.0	8.7
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	01.01.13	100.0	1.7	0.2	30.1	23.0	45.0
	01.01.12	100.0	0.0	0.1	73.6	14.0	12.3
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	01.01.13	100.0	99.7	0.0	0.3	0.0	0.0
	01.01.12	100.0	96.3	0.0	3.7	0.0	0.0
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	01.01.13	100.0	13.2	18.5	18.1	11.6	38.6
	01.01.12	100.0	6.5	16.7	25.8	11.3	39.7
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	01.01.13	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.12	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>прочие активы, всего,</i>	01.01.13	100.0	74.7	5.6	0.0	1.1	18.6
<i>в том числе:</i>	01.01.12	100.0	77.5	0.2	0.0	0.0	22.3
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.13	100.0	87.8	0.0	0.0	0.0	12.2
	01.01.12	100.0	85.7	0.5	0.0	0.0	13.8
Итого активов:	01.01.13	100.0	40.4	41.6	7.4	2.4	8.2
	01.01.12	100.0	36.5	39.5	11.2	4.0	8.8

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

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

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2013 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) превысил 58 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 52.67 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2012 года составляли 57.9 млрд. рублей и 52.5 млрд. рублей соответственно. По данным отчетности по форме 0409115 резервы (с учетом полученного обеспечения) сформированы в соответствии с их расчетными величинами.

Рыночный риск

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 ИТ-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 управлению риском, ликвидностью и ценообразованием и утверждаются Правлением Банка.

Риск ликвидности

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

Операционный риск

В рамках управления операционным риском Банк реализует комплекс мер по идентификации, оценке, мониторингу и минимизации операционных рисков.

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.

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 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;
- разработаны и реализуются превентивные мероприятия, направленные на обеспечение надлежащего исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в области инсайдерской информации, а также внедрены соответствующие контрольные механизмы, обеспечивающие своевременное выявление фактов ее незаконного использования со стороны Банка.

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

Стратегический риск

Основными путями повышения эффективности и способами достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее 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;
- Централизованное формирование 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:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- внесение корректировок в планы.

Бизнес-план составляется на долгосрочный период с целью определения направлений будущей деятельности кредитной организации и прогнозирования основных количественных и структурных показателей.

Финансовый план составляется на основании бизнес-планов подразделений в разрезе сегментов клиентского рынка и продуктового ряда Банка, а также с учетом объективных внешних и внутренних факторов развития, бизнес-стратегии Банка для более четкого позиционирования на рынке банковских услуг и определения конкурентных преимуществ по сравнению с другими участниками рынка. На основе бизнес-стратегии Банка посредством финансового планирования устанавливаются плановые задания по привлечению/размещению ресурсов.

Анализ изменения рыночной среды и внесение предложений по изменению планов производится аналитическими подразделениями Банка. Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в настоящее время оценивается как незначительный.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации кредитной организации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

По состоянию на 1 января 2013 года объем просроченной задолженности составлял 40 073 647 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 34 502 577 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4 511 018 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1 060 052 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 278 730 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года сформированы резервы в объеме 36 284 993 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 31 351 181 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 3 880 535 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1 053 277 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 278 730 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 7.36%, против 8.0% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами возросло за отчетный год с 83.9% до 90.5%.

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	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</i>	01.01.13	34,502,577	618,824	880,384	1,908,999	31,094,370	31,351,181
	01.01.12	34,046,854	1,097,740	1,860,001	3,713,130	27,375,983	28,217,204
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	01.01.13	32,155,284	607,902	878,973	1,908,446	28,759,963	29,799,883
	01.01.12	32,964,303	1,091,857	1,788,229	3,710,748	26,373,469	27,138,233
- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	01.01.13	2,605	0	0	0	2,605	2,605
	01.01.12	2,722	0	0	0	2,722	2,722
- требования по сделкам по приобретению права требования	01.01.13	1,688,472	10,922	1,411	553	1,675,586	892,477
	01.01.12	985,750	883	2,322	2,382	980,163	982,170
- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа	01.01.13	656,216	0	0	0	656,216	656,216
	01.01.12	94,079	5,000	69,450	0	19,629	94,079
Процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.13	4,511,018	1,650,855	414,589	533,827	1,911,747	3,880,535
	01.01.12	4,703,634	1,434,708	381,758	135,488	2,751,680	4,093,557
Прочие активы, всего, в т.ч.:	01.01.13	1,060,052	77,075	87,634	44,236	851,107	1,053,277
	01.01.12	1,279,474	144,656	95,965	176,406	862,447	1,275,924
- вложения в ценные бумаги юридических лиц	01.01.13	278,730	0	0	0	278,730	278,730
	01.01.12	311,366	0	0	0	311,366	311,366
Итого просроченных активов	01.01.13	40,073,647	2,346,754	1,382,607	2,487,062	33,857,224	36,284,993
	01.01.12	40,029,962	2,677,104	2,337,724	4,025,024	30,990,110	33,586,685

Объем портфеля реструктурированных ссуд за 2012 год сократился на 6.4 % и составил на 1 января 2013 года 69.1 млрд. рублей. Вероятные потери, в сумме сформированных резервов, составляют 22.4 млрд. рублей. В составе реструктурированной задолженности, существенную часть занимают ссуды, реструктурированные в результате пролонгации (увеличения срока договора). Объем такой задолженности составляет 41.2 млрд. рублей (59.7%). Оставшаяся часть была реструктурирована в связи с изменением процентной ставки, изменением графика платежей, изменением суммы задолженности, в связи с увеличением лимита кредитования, в результате мирового соглашения, иными основаниями.

Сведения об операциях (сделках) 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 с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008). В балансах Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2013 года	По состоянию на 1 января 2012 года
АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	0	0
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	0	0
2.1.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1,207,248	1,513,449
	<i>Акционеры</i>	211,318	757,760
	<i>Участники Группы</i>	995,930	755,689
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,978,604	605,227
	<i>Акционеры</i>	3,545,989	0
	<i>Участники Группы</i>	432,615	605,227
5	Чистая ссудная задолженность	40,062,948	36,208,076
	<i>Акционеры</i>	10,111,810	16,541,097
	<i>Участники Группы</i>	29,951,138	19,666,548
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0	431
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40,495,498	41,008,600
	<i>Участники Группы</i>	40,495,498	41,008,600
6.1	в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	40,495,498	41,008,600
	<i>Участники Группы</i>	40,495,498	41,008,600
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	707,834	601,983
	<i>Акционеры</i>	5,869	82,587
	<i>Участники Группы</i>	701,965	519,396
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0	0
10	Всего активов	86,452,132	79,937,336
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
12	Средства кредитных организаций	81,123,368	68,905,595
	<i>Акционеры</i>	70,957,886	62,748,683
	<i>Участники Группы</i>	10,165,482	6,156,912
12.1	Субординированные кредиты (депозиты)	29,856,698	26,323,836
	<i>Акционеры</i>	27,381,323	23,699,854
	<i>Участники Группы</i>	2,475,375	2,623,982
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2,295,323	3,998,358
	<i>Участники Группы</i>	1,271,124	1,985,504
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	1,024,199	2,012,854
13.1	Вклады физических лиц	1,024,199	2,012,854
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,404,777	0
	<i>Акционеры</i>	4,404,777	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	512,842	380,077
	<i>Акционеры</i>	482,957	338,510
	<i>Участники Группы</i>	29,885	41,567
18	Всего обязательств	88,336,310	73,284,030
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Безотзывные обязательства	10,013,642	14,482,679
	<i>Акционеры</i>	5,000,000	5,310,000
	<i>Участники Группы</i>	4,995,689	9,156,950
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	17,953	15,729
20	Гарантии выданные.	150,787	2,017,844
	<i>Акционеры</i>	146,255	0
	<i>Участники Группы</i>	1,404	2,007,027
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	3,128	10,817

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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2013 года	По состоянию на 1 января 2012 года
1	Процентные доходы, всего,		
	в том числе:	2,140,695	1,386,876
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,525,379	871,497
	<i>Акционеры</i>	119,346	225,107
	<i>Участники Группы</i>	1,406,033	646,390
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	581,823	477,655
	<i>Участники Группы</i>	581,463	474,284
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	360	3,371
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	33,493	37,724
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	33,493	37,724
2	Процентные расходы, всего,		
	в том числе:	3,354,483	2,911,350
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,226,426	2,596,613
	<i>Акционеры</i>	2,984,006	2,375,185
	<i>Участники Группы</i>	242,420	221,429
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	128,057	308,402
	<i>Участники Группы</i>	51,352	96,621
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	76,705	211,781
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	6,335
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	0	6,335
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1,213,788	-1,524,474
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,		
	в том числе:	1,160,786	2,415,061
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-53,522	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-53,002	890,587
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-572,183	0
	<i>Акционеры</i>	-572,183	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-677,459	-2,423,035
	<i>Акционеры</i>	-677,459	-2,423,035
	<i>Участники Группы</i>	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы – нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4,800,000	0
	<i>Участники Группы</i>	4,800,000	
12	Коммиссионные доходы	203,824	205,772
	<i>Акционеры</i>	0	10,180
	<i>Участники Группы</i>	199,201	181,530
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	4,623	14,062
13	Коммиссионные расходы	68,613	74,035
	<i>Акционеры</i>	0	22,029
	<i>Участники Группы</i>	68,613	52,006
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	144,230	9,451
	<i>Акционеры</i>	130,240	1,356
	<i>Участники Группы</i>	13,990	8,095
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	3,776,797	-1,391,259
19	Операционные расходы	623,208	808,042
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	359,260	369,301
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	263,948	438,741
21	Прибыль до налогообложения	3,153,589	-2,199,301

Операции, проведенные в 2012 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. За отчетный год было совершено 194 таких сделок.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2012 году не принималось.

Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

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

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за отчетный и предшествующий ему годы

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2012 год и предшествующий ему 2011 год, в Учетную политику ОАО АКБ «РОСБАНК» не вносилось.

2.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и обязательства ОАО АКБ «РОСБАНК» в 2012 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, неотделимых 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 – по доходам (расходам), возникающим в процессе осуществления Банком хозяйственной деятельности, включая расходы по оплате труда;
 - календарному кварталу – по другим доходам (расходам).
- 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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены на конец года, использованные Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./доллар США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714
Руб./золото (1 грамм)	1618.56	1629.81

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА ЗА 2012 ГОД

3.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2012 год составлен Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации, количественные показатели отчета, за исключением показателей, представленных в настоящей пояснительной записке, с указанием валюты их исчисления и размерности, а также количественные показатели публикуемой отчетности Банка представлены в целых тысячах рублей. При подготовке годового бухгалтерского отчета 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.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, пояснительной записки и аудиторского заключения.

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

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 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» 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 2013 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- увеличение требований по получению процентных доходов на сумму 1 478.7 тыс. рублей;
- уменьшение обязательств по уплате процентных расходов на сумму 12 699.0 тыс. рублей;
- дополнительное начисление требований по уплате штрафов, пеней неустоек по кредитным и иным банковским операциям на сумму 4 501.9 тыс. рублей;

- дополнительное начисление различных видов комиссионных вознаграждений и иных доходов на сумму 24 431.1 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на сумму 17 627.0 тыс. рублей;
- расходы по формированию резервов на сумму 327 817.8 тыс. рублей;
- дополнительно начисленные и относимые на расходы налоги и сборы по итогам завершеного налогового периода на сумму 791 340.9 тыс. рублей;
- начисления организационно-управленческих расходов на сумму 223 287.6 тыс. рублей;
- начисления расходов по уплате комиссий на сумму 187 923.3 тыс. рублей;
- начисления по итогам 2012 года расходов по арендной плате 90 377.7 тыс. рублей;
- начисление операционных расходов в сумме 161 304.1 тыс. рублей;
- начисление расходов в виде штрафов, пеней, неустоек на сумму 4 485.7 тыс. рублей;
- начисление операционных доходов на сумму 14 029.0 тыс. рублей;
- прочие доходы в сумме 947.6 тыс. рублей (в т.ч. 899.2 тыс. рублей – от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера);
- прочие расходы в сумме 2 245.7 тыс. рублей (в т.ч. 1 706.7 тыс. рублей – отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера).

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2012 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», исключая пояснительную записку к нему.

Решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год.

В целях составления годового бухгалтерского отчета Банком проведена подготовительная работа, результаты которой представлены далее.

3.2. Сведения о суммах на счетах до выяснения

При подготовке к составлению годового бухгалтерского отчета Банк предпринял меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток средств на указанных счетах на 1 января 2013 года по активу составил 142 596 тыс. рублей, по пассиву – 766 562 тыс. рублей. На 1 января 2012 года активные остатки на счетах до выяснения составляли 4 430 тыс. рублей, а по пассиву – 408 161 тыс. рублей.

Основными причинами возникновения невыясненных остатков средств, поступивших на корреспондентские счета Банка, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств; отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств в случаях почтовых переводов; отсутствуют ведомости на распределение по «зарплатным» счетам), зачисление средств 30.12.2012 г. согласно выпискам РКЦ. Причиной возникновения остатка является невозможность оперативного отражения списанных средств по назначению до получения полного комплекта исполнительных документов по операции.

Все суммы, числившиеся на счетах до выяснения по состоянию на 1 января 2013 года, были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке к составлению годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, с тем, чтобы данные Годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации были внесены необходимые изменения в данные бухгалтерского учета. Ревизия ценностей в хранилищах Банка излишков и недостач не выявила.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Объемы дебиторской и кредиторской задолженности Банка (по результатам бухгалтерского отражения СПОД) характеризуются следующими данными:

	Дебиторская задолженность, тыс. рублей		Кредиторская задолженность, тыс. рублей	
	на 1 января 2013 года	на 1 января 2012 года	на 1 января 2013 года	на 1 января 2012 года
Расчеты с фондовыми биржами	1,214,908	2,031,756	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	497,727	696,623	762,356	96,499
Расчеты с работниками по оплате труда	8,125	13,539	124	324
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2,156,372	2,231,951	193,764	207,133
Прочая задолженность	9,773,883	13,493,326	1,240,599	2,983,687
ИТОГО	13,651,015	18,467,195	2,196,843	3,287,643

3.5. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательствах

Объем условных обязательств кредитного характера, по данным отчетности по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах» на конец 2012 год вырос в сравнении с аналогичным периодом 2011 года более чем на 33% и составил 183 740 577 тыс. рублей (на 1 января 2011 года данный показатель составлял 137 766 884 тыс. рублей). Данный рост обусловлен увеличением объема неиспользованных кредитных линий и выданных Банком гарантий и поручительств за третьих лиц.

Сумма резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года составила 1 639 112 тыс.рублей (951 600 тыс. рублей – на 1 января 2012 года). Наибольший рост объема резервирования наблюдался по неиспользованным кредитным линиям третьей категории качества.

Суммы требований и обязательств по срочным сделкам составили на 1 января 2013 года соответственно 129 008 995 тыс. рублей и 133 450 945 тыс. рублей (аналогичные показатели на 1 января 2012 года составляли 64 776 583 тыс. рублей и 63 582 157 тыс. рублей). Объем срочных сделок вырос, главным образом, за счет значительного увеличения объема операций «СВОП» с иностранной валютой. По указанным операциям по состоянию на 1 января 2013 года резервы не формировались (по состоянию на 1 января 2012 года такие резервы составляли 10 417 тыс. рублей).

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П, вступившим в силу с 1 января 2012 года, Банк активно заключал договора с производными финансовыми инструментами, справедливая стоимость активов и обязательств по которым на конец 2012 года составила 7 857 209 тыс. рублей и 7 876 107 тыс. рублей соответственно.

В течение 2012 года Банк создавал также резервы – оценочные обязательства некредитного характера, на 1 января 2013 года такие резервы составили 67 191 тыс. руб. На 1 января 2012 года объем резервов по условным обязательствам некредитного характера составлял 1 111 890 тыс. рублей, что составляло 0.2% в общей сумме обязательств Банка.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

На протяжении 2012 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.

3.7. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2012 год

Все формы публикуемой отчетности Банка составлены на основе годового отчета с учетом СПОД путем увеличения и уменьшения на суммы СПОД, сложившихся по состоянию на 1 января 2013 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 была произведена перегруппировка статей Отчета о движении денежных средств, вызванная несовершенством предписанного алгоритма составления данной отчетности. Коррективы 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.

3.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основному управленческому персоналу были произведены выплаты следующих видов вознаграждений:

- Краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) – 258.1 млн. рублей (за 2011 год – 312 млн. рублей);
- Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) – 81,6 млн. рублей (в том числе долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате за 2011 – 28.9 млн. рублей) против 39.8 млн. рублей в прошлом году.

Отложенная часть бонуса основному управленческому персоналу за 2011 и 2012 годы может быть выплачена в течение последующих четырех лет. Размер итоговой суммы к выплате зависит от ставки рефинансирования Банка России и показателей долгосрочной эффективности работы Банка.

3.9. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала

Сведения о списочной численности персонала Банка приведены ранее. Списочная численность Правления Банка на конец 2012 года, как и на конец 2011 года, составляла 8 человек.

3.10. СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом СПОД, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Ниже раскрываются события после отчетной даты, 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.

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.

В указанный период в соответствии с решением Совета директоров Банка (Протокол № 43 от 02.11.2012 г.) и Приказом Председателя Правления № 938 от 18.12.2012 г. закрыто Центральное территориальное управление – Представительство ОАО АКБ «РОСБАНК».

30 января 2013 года в состав Правления Банка вошел Первый заместитель Председателя Правления – член Правления Блок Франсуа.

31 января 2013 года из состава Правления вышел заместитель Председателя Правления – член Правления Чухлов А.Е.

20 февраля 2013 года в состав Правления вошел заместитель Председателя Правления - член Правления Поляков И.А.

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

30 января 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-6 общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года с даты размещения.

31 января 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-5 общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года с даты размещения.

В период с 15 января 2013 года по 05 февраля 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БСО-01 общей номинальной стоимостью 1.3 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года с даты начала размещения, с фиксированным купонным доходом и возможностью получения дополнительного дохода.

01 марта 2013 года состоялось размещение биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК» серии БО-7 общей номинальной стоимостью 10 млрд. рублей со сроком погашения через 3 года с даты размещения.

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 2013 года

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета 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

С 1 января 2013 года к перечню льгот по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) добавлены льготы в отношении отдельных видов услуг, оказываемых организациями-участниками финансового рынка на основании соответствующих лицензий. Также с 1 января 2013 года не будут облагаться НДС услуги, непосредственно связанные с услугами, оказываемыми организациями-участниками финансового рынка в рамках лицензируемой деятельности (по перечню, установленному Правительством РФ).

Уточнена редакция статьи 276 Налогового кодекса РФ. С 1 января 2013 года запрет учета убытков для целей налогообложения по договорам доверительного управления действует только в отношении договоров, по которым учредитель управления не является выгодоприобретателем.

С 1 января 2013 года вступило в силу положение Налогового кодекса РФ, согласно которому движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, не облагается налогом на имущество.

Изменен порядок начисления амортизации по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ. С 1 января 2013 года начисление амортизации по таким объектам начинается с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации. Стоимостную оценку последствий данных изменений в настоящее время произвести невозможно, поскольку размер налоговой выгоды, получаемой Банком, будет зависеть от объема операций, в отношении которых с 1 января 2013 года предусмотрены вышеуказанные льготы.

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

С отчетной даты до даты подписания годового отчета 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 2012 года будет принято на годовом общем Собрании акционеров Банка, которое состоится 25 июня 2013 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2013 ГОД

В «Учетную политику» ОАО АКБ «РОСБАНК» на 2013 и последующие годы по сравнению с действовавшей в 2012 году «Учетной политикой» внесены следующие изменения и дополнения:

- в целях исполнения требований Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П включен порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов № 30301 и № 30302, № 30305 и № 30306, открытых соответствующему филиалу (Головному офису) ОАО АКБ «РОСБАНК»;
- в целях исполнения требований Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П включен порядок отражения переводов клиентов по счетам внутрибанковских требований и обязательств, под которыми понимаются действия оператора по переводу денежных средств (в том числе ОАО АКБ «РОСБАНК») в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- в целях оптимизации работы учетных подразделений Банка уточнен перечень материальных запасов, подлежащих единовременному списанию при передаче их в эксплуатацию материально-ответственному лицу.

Председатель Правления

В.Ю. Голубков

Главный бухгалтер

К.Л. Истягин

6 марта 2013 года

