

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

Аудиторское заключение

**по Годовому отчету и годовой публикуемой
консолидированной отчетности за 2011 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5.

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, № 1027700425444. Выдано 13 ноября 2002 года межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Свидетельство о государственной регистрации Закрытого акционерного общества «Делойт и Туш СНГ» № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОСБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – ОАО АКБ «РОСБАНК»**

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

Свидетельство о государственной регистрации № 1027739460737 выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве 25 октября 2002 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Мы провели аудит прилагаемого Годового отчета и годовой публикуемой консолидированной отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно (далее – «Отчетность»).

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2012 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за Отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; федеральными стандартами аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению:

1. Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.
2. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой публикуемой консолидированной отчетности.

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 2011 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.

Мы также отмечаем, что по причине наличия в российском коммерческом, и в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить собственное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении определенных операций налогоплательщика, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Партнер



Пономаренко Екатерина Владимировна,
*Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000190 от 28 ноября 2011 года
Доверенность без номера
от 29 марта 2010 года сроком на 3 года*

11 мая 2012 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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 2012 года

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	23,045,220	16,602,207
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26,409,301	18,042,558
2.1	Обязательные резервы	6,065,005	5,822,561
3	Средства в кредитных организациях	4,744,504	38,590,321
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,064,786	7,328,827
5	Чистая ссудная задолженность	427,507,317	289,802,094
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82,992,760	38,433,417
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41,008,600	4,246,200
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13,757,170	12,071,158
9	Прочие активы	13,935,638	10,111,194
10	Всего активов	599,456,696	430,981,776
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9,000,000	0
12	Средства кредитных организаций	105,906,621	43,753,362
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	350,060,543	283,557,379
13.1	Вклады физических лиц	133,944,022	121,261,058
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	320,528
15	Выпущенные долговые обязательства	38,253,247	25,879,779
16	Прочие обязательства	8,465,844	5,792,111
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,363,381	241,827
18	Всего обязательств	513,049,636	359,544,986
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	15,514,019	12,438,304
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	58,089,633	62,490,375
22	Резервный фонд	621,915	510,793
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	172,849	286,929
24	Переоценка основных средств	3	8
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4,730,542	2,933,249
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,278,099	-7,222,868
27	Всего источников собственных средств	86,407,060	71,436,790
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	185,649,986	80,765,716
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34,250,872	20,537,856
30	Условные обязательства некредитного характера	1,153,384	0

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

М.П.

Истягин К.Л.

5 марта 2012 года



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 2011 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:	51,312,638	42,940,556
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,712,968	1,047,132
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46,545,732	40,670,388
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,053,938	1,223,036
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18,660,627	21,142,640
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,411,382	2,982,943
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13,460,396	15,790,715
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1,788,849	2,368,982
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32,652,011	21,797,916
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:	4,754,461	-13,804,399
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-241,518	-938,995
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	37,406,472	7,993,517
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-76,363	74,112
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,133,655	474,139
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	163,908	466,459
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	927,371	-29,664
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	514,130	159,723
12	Комиссионные доходы	6,010,051	4,187,028
13	Комиссионные расходы	2,967,326	2,280,974
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	177,100	-24,964
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40,042	439,391
17	Прочие операционные доходы	4,901,572	4,368,839
18	Чистые доходы (расходы)	48,150,528	15,827,606
19	Операционные расходы	39,416,540	22,210,285
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	8,733,988	-6,382,679
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1,455,889	840,189
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7,278,099	-7,222,868
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7,278,099	-7,222,868

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 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.

5 марта 2012 года



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

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

по состоянию на 1 января 2012 года

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:	85,203,621	-19,952,133	65,251,488
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	12,438,304	3,075,715	15,514,019
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	12,438,304	3,075,715	15,514,019
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	62,490,375	-4,400,742	58,089,633
1.4	Резервный фонд кредитной организации	510,793	111,122	621,915
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-4,476,807	15,184,372	10,707,565
1.5.1	прошлых лет	2,933,249	1,797,293	4,730,542
1.5.2	отчетного года	-7,410,056	13,387,079	5,977,023
1.6	Нематериальные активы	200,816	218,161	418,977
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	18,687,973	3,057,961	21,745,934
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	24.2	X	12.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	51,066,693	6,901,061	57,967,754
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	44,967,076	7,539,507	52,506,583
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5,857,790	-1,348,249	4,509,541
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	241,797	709,803	951,600
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	30	0	30

Раздел "Справочно":

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

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 72,036,423, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи новых ссуд 10,867,882;
1.2 изменения качества ссуд 31,282,430;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4,824,537;
1.4. иных причин 25,061,574;

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

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 64,496,916, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 107,628;
2.2. погашения ссуд 19,003,286;
2.3. изменения качества ссуд 32,020,847;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3,508,303;
2.5. иных причин 9,856,852.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rosbank.ru

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

5 марта 2012 года

М.П.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

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	12.1		24.2	
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	57.5		68.7	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	58.9		77.1	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	107.5		74.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	18.3 14.8	Максимальное Минимальное	22.3 9.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	147.1		46.5	
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		0.6	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
12	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 (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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	-	-		-	

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 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.

5 марта 2012 года



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 2011 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:	1,606,272	-1,102,067
1.1.1	Проценты полученные	49,525,281	40,758,214
1.1.2	Проценты уплаченные	-18,427,231	-26,218,401
1.1.3	Комиссии полученные	7,204,963	3,535,326
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2,967,326	-2,280,974
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	339,993	73,304
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	163,908	466,459
1.1.8	Прочие операционные доходы	2,783,502	2,934,883
1.1.9	Операционные расходы	-35,399,107	-19,977,558
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1,617,711	-393,320
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-17,697,351	-51,713,260
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1,557,758	2,434,096
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515,984	-3,055,819
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26,591,140	-181,457
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-277,172	-483,892
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9,000,000	-15,960,000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-6,983,502	-4,467,013
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-5,696,686	-39,048,717
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-320,528	320,528
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11,782,411	7,806,131
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-684,476	922,883
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-16,091,079	-52,815,327
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"	-60,718,876	-35,561,003
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	23,431,731	5,697,594
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-48,812
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	9,431,107
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1,433,382	-994,911
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1,445	37,929
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-38,721,972	-21,438,096
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	35,320,251	42,460,308
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	677,298
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	35,320,251	43,137,606
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	214,133	-50,421
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-19,278,667	-31,166,238
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	67,412,525	98,578,763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	48,133,858	67,412,525

*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. С целью обеспечения сопоставимости показателей соответствующей коррекции подвергнуты также данные о движении денежных средств за 2010 год.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год опубликована в виде публичной записки, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

5 марта 2012 года

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 1 января 2012 года**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации **ОАО АКБ "РОСБАНК"**
Почтовый адрес **107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11**

Код формы по ОКУД 0409802
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	26,425,015	17,454,862
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	36,913,972	21,944,418
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	33,805,680	21,194,934
2.1.1	Обязательные резервы	6,328,761	5,822,571
3	Средства в кредитных организациях	691,834	42,053,949
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,505,986	7,459,646
5	Чистая ссудная задолженность	569,082,358	295,114,296
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,081,456	34,818,915
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	137,239	0
9	Положительная деловая репутация	6,283,105	87,802
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23,160,821	14,970,095
11	Прочие активы	20,394,221	11,872,593
12	Всего активов	731,676,007	445,776,576
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	12,000,000	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12,000,000	0
14	Средства кредитных организаций	174,774,378	46,222,072
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	366,199,772	289,415,122
15.1	Вклады физических лиц	138,647,564	124,181,595
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	320,528
17	Выпущенные долговые обязательства	60,709,193	27,064,316
18	Прочие обязательства	17,329,179	8,038,028
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,012,589	282,402
20	Всего обязательств	632,025,111	371,342,468
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	15,514,019	12,438,304
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	58,089,633	62,490,375
24	Резервный фонд	878,629	531,057
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	179,298	286,929
26	Переоценка основных средств	189,207	34,794
27	Переоценка активов и обязательств участников группы-нерезидентов	-617,085	160,705
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10,662,137	6,515,601
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14,755,380	-8,023,516
30	Доля малых акционеров (участников)	-322	-141
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	-456	-182
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	134	41
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	99,650,896	74,434,108
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	185,861,731	84,239,818
33	Выданные гарантии и поручительства	35,526,247	18,545,432

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления головной кредитной организации

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Истягин К.Л.

5 марта 2012 года



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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 год**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по ОКУД 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	79,221,344	39,853,062
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1,396,866	358,351
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	71,487,792	38,003,932
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	3,217,024	17,065
1.4	От вложений в ценные бумаги	3,119,662	1,473,714
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27,284,565	21,612,999
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9,583,634	2,351,378
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14,764,079	16,304,827
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2,936,852	2,956,794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51,936,779	18,240,063
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:	6,212,485	-15,816,067
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-448,567	-1,311,574
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58,149,264	2,423,996
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,876	143,806
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,088,511	294,765
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-11,796	4,333
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	278,920	588,054
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	987,437	-107,731
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	-49,776	-79,166
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	515,579	81,126
12	Комиссионные доходы	8,535,613	10,395,592
13	Комиссионные расходы	4,342,263	2,163,045
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1,606,802	-88,221
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-306,458	-2,569
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1,409,697	1,392,697
17	Прочие операционные доходы	6,935,266	8,438,518
18	Чистые доходы (расходы)	72,045,054	21,401,321
19	Операционные расходы	53,633,286	28,293,814
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	18,411,768	-6,892,493
22	Начисленные (уплаченные) налоги	3,656,254	1,130,982
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	14,755,514	-8,023,475
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14,755,514	-8,023,475
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	14,755,380	-8,023,516
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	134	41

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления головной кредитной организации

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Истягин К.Л.

5 марта 2012 года



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

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ**

по состоянию на 1 января 2012 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ОАО АКБ "РОСБАНК" (наименование участника группы)		
1.2	ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.3	ROSBANK International Finance B.V. (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.4	ROSINVEST S.A. (наименование участника группы) (процент акций (долей))	99.97	99.97
1.5	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "РОСБАНК-ВОЛГА" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.6	Закрытое акционерное общество "Долговой центр Росбанка" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.7	ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.8	ООО "Трапезная" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.9	Открытое акционерное общество "Капитал и Здание" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.10	Общество с ограниченной ответственностью "Арт Хайзер" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.11	Общество с ограниченной ответственностью "Петровский дом-XXI век" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.12	Закрытое акционерное общество "ТОР-Сервис" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.13	Общество с ограниченной ответственностью "ПМД Сервис" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.14	Общество с ограниченной ответственностью Торговый Дом "Дружба Универсал" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.15	Общество с ограниченной ответственностью "АВТО" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.16	Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.17	Общество с ограниченной ответственностью "РБ Секьюритиз" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.18	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.19	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ЦЕНТР" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.20	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	99.60	99.60
1.21	Общество с ограниченной ответственностью "РБС-авто" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.22	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	0.00	97.84
1.23	Общество с ограниченной ответственностью "Реал Профит" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.24	Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.25	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРГРУП" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.26	Общество с ограниченной ответственностью "НОВА-ФОРМ" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.27	Закрытое акционерное общество "Коммерческий банк ДельтаКредит" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.28	Общество с ограниченной ответственностью "РУСФИНАНС" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.29	Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.30	Общество с ограниченной ответственностью "Столичный Экспресс" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.31	Общество с ограниченной ответственностью "РБ Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.32	Общество с ограниченной ответственностью "БСЖВ Лизинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.33	Общество с ограниченной ответственностью "РБ Факторинг" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.34	Закрытое акционерное общество "Телсиком" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.35	Общество с ограниченной ответственностью "Агентство по возврату долгов" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.36	BELROSBANK (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	115,371,287	91,949,736
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	22.2	25.0
2.4	Величина сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	80,889,754	49,621,801

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2011 год, включая пояснительную записку, доступна на сайте Банка в сети Internet по адресу <http://www.rosbank.ru>

Председатель Правления кредитной организации Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер кредитной организации Истягин К.Л.

5 января 2012 года

М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ за 2011 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. Место нахождения ОАО АКБ «РОСБАНК» и его органов управления: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11.

Мажоритарным акционером ОАО АКБ «РОСБАНК» является одна из крупнейших в Европе финансовая группа Сосьете Женераль. С приобретением в феврале 2008 года ею контрольного пакета обыкновенных именных голосующих акций ОАО АКБ «РОСБАНК» Банк вошел в состав этой группы.

В 2011 году Группа Сосьете Женераль реализовала основную часть программы консолидации, объявленной ею в феврале 2010 года. В рамках этой программы Банк осуществил сделку по покупке ООО «Русфинанс Банк» и ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит», а также завершил процедуру присоединения ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» (далее по тексту – ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток», «БСЖВ»).

По состоянию на 1 января 2012 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 41 филиал. В Книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка: Московский филиал, Екатеринбургский филиал, Прикамский филиал, Челябинский филиал, Северо-Западный филиал, Владимирский филиал, Калужский филиал, Липецкий филиал, Ярославский филиал, Нижегородский филиал, Волгоградский филиал, Самарский филиал, Саратовский филиал, Уфимский филиал, Казанский филиал, Алтайский филиал, Восточно-Сибирский филиал, Западно-Сибирский филиал, Иркутский филиал, Омский региональный филиал, Томский региональный филиал, Тувинский филиал, Тюменский филиал, Улан-Удэнский филиал, Читинский филиал, Кубанский филиал, Ставропольский филиал, Ростовский филиал, Амурский филиал, Дальневосточный филиал, Камчатский филиал, Приморский филиал, Якутский филиал, филиал в г. Москва, филиал в г. Екатеринбург, филиал в г. Краснодар, филиал в г. Нижний Новгород, филиал в г. Новосибирск, филиал в г. Ростов-на-Дону, филиал в г. Самара, филиал в г. Челябинск.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, когда сеть состояла из 35 филиалов, их число выросло, что было связано с присоединением к Банку 1 июля 2011 года ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». В результате этой реорганизации к сети Банка присоединились филиал в г. Москва, филиал в г. Екатеринбург, филиал в г. Краснодар, филиал в г. Нижний Новгород, филиал в г. Новосибирск, филиал в г. Ростов-на-Дону, филиал в г. Самара, филиал в г. Челябинск и Санкт-Петербургский филиал. Последний, наряду с Курганским и Сахалинским филиалами, был закрыт в отчетном году в связи с плановым переводом их в статус внутренних структурных подразделений.

В результате, на 1 января 2012 года Банк располагает более чем 650 точками продаж в 70 регионах России, оказывающими полный спектр услуг населению и организациям.

После трехмесячного переходного периода с 1 октября 2011 года все присоединенные к Банку подразделения сети были переведены на единую для филиалов Банка информационно-технологическую платформу.

С сентября 2011 года была запущена программа ребрендинга объединенного Банка.

Главным образом вследствие расширения сети списочная численность персонала в отчетном году выросла и составила 16846 человек, против 15256 на начало отчетного года.

Другим следствием присоединения к Банку ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» явилось присоединение к числу его дочерних компаний Общества с ограниченной ответственностью «БСЖВ Лизинг», Общества с ограниченной ответственностью «РБ Факторинг» (Общество с ограниченной ответственностью «БСЖВ Факторинг»).

Также в отчетном году Банк приобрел стопроцентные участия в следующих компаниях: Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит», Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС», Общество с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк», Общество с ограниченной ответственностью «РБ ЛИЗИНГ», Закрытое акционерное общество «Телсиком», Общество с ограниченной ответственностью «Агентство по возврату долгов».

Вследствие того, что Общество с ограниченной ответственностью «РУСФИНАНС» является единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Столичный экспресс», состав банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», пополнился еще и этим участником.

Помимо перечисленных выше, в группу входят следующие компании: ROSBANK (SWITZERLAND) SA, en liquidation, ROSBANK International Finance B.V., ROSINVEST S.A., Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА», Закрытое акционерное общество «Долговой центр Росбанка», ООО «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ», ООО «Трапезная», Открытое акционерное общество «Капитал и Здание», Общество с ограниченной ответственностью «Арт Хайзер», Общество с ограниченной ответственностью «Петровский дом-XXI век», Закрытое акционерное общество «ТОР-Сервис», Общество с ограниченной ответственностью «ПМД Сервис», Общество с ограниченной ответственностью 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», Общество с ограниченной ответственностью «Реал Профит», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРГРУП», Общество с ограниченной ответственностью «НОВА-ФОРМ» и BELROSBANK.

Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) из состава участников группы в отчетном году выбыл в связи с ликвидацией.

Всего по состоянию на 1 января 2012 года группа, головной кредитной организацией которой является ОАО АКБ «РОСБАНК», насчитывала, помимо него, 34 участника.

В ноябре 2011 года состоялся выпуск биржевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК». В результате данного выпуска банком было привлечено около 10 млрд. рублей на срок 3 года с возможностью досрочного погашения 20 марта 2013 года.

Прибыль по итогам 2011 года превысила 7.2 млрд. рублей, против 7.2 млрд. рублей убытка – по итогам предшествующего (убыток, в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 июня 2011 года, был покрыт в сумме 2.8 млрд. рублей – за счет нераспределенной прибыли прошлых лет и в сумме 4.4 млрд. рублей – за счет средств эмиссионного дохода).

Балансовая стоимость активов выросла на 168 млрд. рублей. В сопоставимых цифрах (исключив прирост в результате присоединения ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток») балансовая стоимость активов выросла на 29 млрд. рублей, против снижения на 15 млрд. рублей в 2010 году.

По результатам присоединения к Банку ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» уставный капитал в отчетном году вырос на 3.1 млрд. рублей и составил 15.5 млрд. рублей. Одновременно, в соответствии с требованиями Письма Банка России от 27.11.2009 г. № 156-Т «Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения» на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» был отражен бухгалтерский итог присоединения в сумме 4.7 млрд. рублей.

Отраженное в отчетности Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» снижение величины собственных средств с 85.2 до 65.3 млрд. рублей связано с приобретением Банком дочерних компаний.

Суммарный капитал (величина собственных средств) Группы составил 115 млрд. рублей, против 92 млрд. рублей – по итогам предшествующего года.

Прибыль, принадлежащая Группе (по данным отчета по форме 0409803 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках»), также выросла и составила 14.8 млрд. рублей, против 8 млрд. рублей убытка по итогам 2010 года.

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 093RU11002000322, сроком до 01.04.2012 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 Y, сроком до 27.05.2014 г.;
- на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, номер Бланк ГТ № 0016484, Регистрационный номер 3246, сроком до 27.02.2012 г.

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

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Значение
Standard & Poor's	<i>Долгосрочный</i>	BB+
	<i>Краткосрочный</i>	B
	<i>Национальный</i>	ruAA+
Moody's Investor Service	<i>Долгосрочный</i>	Baa2
	<i>Краткосрочный</i>	Prime-2
	<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 2012 года в Совет директоров входили:

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

Приведенный состав Совета директоров Банка был избран на внеочередном Общем собрании акционеров 31 марта 2011 года. Тогда в него вошли новые члены Совета директоров Горшков Г.В. и Меркадаль-Деласаль Ф. Вышли из состава Совета директоров Банка Еремян Э.В. и Карманный Р.В. На годовом Общем собрании акционеров Совет директоров был избран в этом же составе.

Члены Совета директоров не владели акциями Банка в 2011 году.

Единым исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

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

Должность Председателя Правления Банка в 2011 году занимал Голубков В.Ю.

В состав Правления по состоянию на 1 января 2012 года входили:

- Голубков В.Ю. (Председатель Правления);
- Вивес М.-Э. (Первый заместитель Председателя Правления – член 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);
- 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 2011 году произошли следующие кадровые изменения в составе Правления Банка: 30 ноября 2011 года вышла из состава Правления Заместитель Председателя Правления – член Правления Афанасьева О.В.

В 2011 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 2011 году.

В 2011 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 27 июня 2011 года (Протокол № 39 от 27 июня 2011 года), дивиденды за 2010 год не выплачивались. Решения о выплате дивидендов за 2011 год не принималось.

Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность

В отчетном году ситуация за рубежом характеризовалась усилением глобальных дисбалансов и неопределенности в мировой экономике в связи с обострением международных долговых проблем и рядом других факторов (в т.ч. таких, как недостаточная эффективность используемых антикризисных мер, снижение рейтингов ряда стран и банков и т.д.). Несмотря на это, наблюдался сравнительно успешный рост российской экономики в целом. Реальный прирост ВВП РФ в 2011 году достиг 4,3%, и Россия по этому показателю заняла одно из ведущих мест в мире, уступив, однако, некоторым странам БРИКС (Китай – 9,2%; Индия – 7,4%)¹.

Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа. Экономика страны чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

Рост экономики РФ происходил в т.ч. под воздействием новых факторов: относительно низкой инфляции, улучшения ситуации на рынке труда, стабильного роста торговли, увеличения сельскохозяйственного производства, формирования бюджетного профицита, заметного ускорения банковского кредитования.

Рост цен на нефть способствовал увеличению международных резервов на 4%, которые в конце отчетного года достигли 498,6 млрд. долларов.² При этом в последние месяцы 2011 года отмечалось уменьшение международных резервов, в т.ч. связанное с валютными интервенциями Банка России с целью поддержки номинального курса рубля. Ослабление номинального курса рубля происходило, несмотря на сохранение цен на нефть на достаточно высоком уровне. За год номинальный курс рубля к доллару снизился на 6%; к евро – на 4%; в то же время реальный курс рубля к доллару возрос на 1%; к евро – почти на 2%. Один из основных факторов снижения номинального курса рубля – чистый отток частного капитала (около 85 млрд. долларов). Повышение его оттока стимулировалось, в первую очередь, выводом финансовых ресурсов некоторыми иностранными инвесторами

¹ Оценки Росстата

² Данные Банка России и Росстата (по всем указанным ниже денежно-кредитным показателям)

и расширением финансирования зарубежных компаний, находящихся под контролем российских собственников. В отчетном году основной прирост денежной массы отмечался в декабре, и в целом её увеличение происходило умеренными темпами (22,6 % для М2). При этом наблюдалась самая низкая инфляция (6,1%) за весь двадцатилетний период существования РФ.

В то же время, в экономике РФ наблюдался ряд негативных процессов: замедление в промышленности, ранее игравшей роль мощнейшего драйвера экономического роста; недостаточный рост реальных доходов населения, составивший всего 0,8% в 2011 году; нестабильная динамика на протяжении года ряда показателей (в т.ч. таких важных, как инвестиции); усиление чистого оттока частного капитала; противоречивые тенденции в банковской сфере.

Позитивные макроэкономические тенденции привели к повышению финансовых показателей банков по итогам 2011 года.³ Банковские активы за год выросли на 23,1%, что произошло в основном за счет прироста портфеля кредитов, который по итогам года более чем в 2 раза превысил темпы, достигнутые в 2010 году (29,6% в 2011 году, 11,5% в 2010 году). Портфель кредитов нефинансовому сектору вырос на 28,2% в 2011 году против 12,6% в 2010 году. Высокими темпами рос портфель средств, привлеченных от организаций.

В то же время темп прироста портфеля депозитов физических лиц затормозился (20,9% в 2011 году, 31,2% в 2010 году), что явилось результатом снижения нормы сбережения, недостаточного повышения доходов и ростом неопределенности экономических ожиданий населения. Количество банков за год сократилось с 1012 до 978. В банковской сфере выявились проблемы, связанные как с внутриэкономическими факторами, так и с растущей внешней неопределенностью из-за неблагоприятных тенденций в мировой экономике:

- Совокупный показатель достаточности капитала (Н1) заметно снизился (с 18,1% в начале года до 14,7% к концу) под воздействием опережающего роста активов по сравнению с капиталом. Причем, по мнению регуляторов, у некоторых банков эта проблема приобрела тревожный характер;
- Ухудшение ситуации с ликвидностью (обострившееся во второй половине 2011 года), во многом было вызвано нестабильностью на внешних финансовых рынках, затрудняющей привлечение средств из-за рубежа, оттоком капитала, недофинансированием бюджетных расходов. В этих условиях регуляторами предпринимались активные меры по улучшению положения с ликвидностью и своевременному выявлению банков, имеющих проблемы с достаточностью капитала. В последние месяцы 2011 года для привлечения средств банки повысили ставки по депозитам, что сказалось на росте ряда ставок по кредитам;
- Имел место уход некоторых иностранных банков из России, что является одной из форм оттока капитала, вызванного растущими внешними и внутренними рисками в финансовой сфере и экономике в целом.

В отчетном году сохранялась чрезмерная зависимость от внешних кредитных ресурсов как реального, так и банковского сектора. Хотя по итогам 2011 года госдолг Российской Федерации остается одним из самых низких в мире (внутренний и внешний долг составляет 10 % от ВВП), в то же время отмечается существенный внешний долг частного сектора (494 млрд. долларов США или 29% ВВП). Внешний долг частного сектора сокращался лишь в третьем квартале, а по итогам года вырос для банков – почти на 14% (до 164 млрд. долл.); для остального частного сектора – на 11% (до 330 млрд. долларов США)⁴, что в целом увеличивает внешние риски.

³ Источником данных по банковской системе является Банка России

⁴ Данные Минфина и Банка России

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 создания крупного универсального финансового института и обслуживает все категории клиентов. Ключевыми направлениями его деятельности являются розничное (Банк обслуживает более 3 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.

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., 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 1,800 частных состоятельных клиентов, объем средств на их счетах превысил 1.5 млрд. долларов США.

Обслуживание граждан

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. 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, своевременно исполняет свои обязательства по уплате страховых взносов и не допускает просроченной задолженности перед Агентством по страхованию вкладов.

Общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 10,5% (134 млрд. рублей на 1 января 2012 года против 121,3 млрд. рублей на 1 января 2011 года). Рост остатков на счетах до востребования составил 57%: с 27 млрд. рублей на начало 2011 года до 42 млрд. рублей на 1 января 2012 года, что в частности обусловлено присоединением пассивной базы частных клиентов ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». Для сохранения привлекательности депозитной линейки Банка в 2011 году действовали специальные предложения с высокой процентной ставкой – сезонные вклады «Рождественский бонус», «Весенний рост», «Летний», «Осенний» и «Зимний».

Ключевым событием 2011 года явилось объединение клиентов, продуктов и каналов обслуживания клиентов Банка и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» на единой операционной и информационно-технологической платформе. Переход на единую информационно-банковскую платформу позволил предложить клиентам объединенной сети обновленный единый каталог продуктов и услуг.

Для развития расчетно-кассового обслуживания физических лиц в октябре 2011 года Банк запустил новые продукты «Пакет банковских услуг» (далее – «Пакет») в составе 5 модификаций, адаптированных для различных клиентских сегментов, – «Простой», «Классический», «Золотой», «Эксклюзивный», а также «Партнер» – для сотрудников корпоративных клиентов.

Новые Пакеты банковских услуг сочетают и расширяют в себе преимущества пакетных предложений, которые существовали до объединения в Банке и ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»: текущие счета, услуга «Сберегательный счет», международные банковские карты различных категорий – от базовой электронной карты до Platinum для состоятельных клиентов, платежи и переводы, системы Дистанционного банковского обслуживания, программы привилегий и скидки на аренду сейфовых ячеек (в зависимости от категорий Пакета).

Кроме того, Банк в рамках развития обслуживания клиентов существенно расширил географию предоставления сервиса по осуществлению основных банковских операций между счетами, открытыми в разных регионах.

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 розничного кредитного портфеля за 2011 год вырос более чем на 33% и превысил 184 млрд. рублей. Однако в значительной части этот прирост связан с присоединением ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток», розничный кредитный портфель которого по данным ликвидационного баланса составлял 32 млрд. рублей.

Наибольший рост портфеля был отмечен в сегменте ипотечного кредитования, чему, помимо сказанного выше, во многом способствовало введение с 1 октября 2011 года. новой линейки продуктов ипотечного кредитования, а также развитие кредитования на первичном рынке жилья. Новая линейка ипотечных продуктов, помимо качественно модифицированных программ, предлагаемых Банком и ранее, содержит ряд принципиально новых для Банка модификаций, таких, как кредитование на приобретение земли и загородной недвижимости и рефинансирование ипотечных кредитов, выданных другими банками.

Банк по-прежнему демонстрирует хорошие показатели прироста портфеля автокредитов, в 2011 году он составил 18%. Основными вехами развития продукта в рассматриваемый период стало участие Банка в специальных программах с рядом автопроизводителей – Volkswagen, Skoda, Audi, KIA, Hyundai, АвтоВАЗ, а также активное участие в государственных программах субсидирования процентных ставок и утилизации автомобилей с пробегом.

Потребительское кредитование, представленное в Банке программами нецелевого кредитования и экспресс-кредитования, выросло на 11%. Помимо продаж основных модификаций продукта с лета 2011 года в Банке действовала акция, предполагающая льготные условия кредитования для сотрудников компаний – корпоративных клиентов Банка и финансово-устойчивых компаний. Для Банка продвижение продуктов именно в этом сегменте является высокоприоритетным, т.к. позволяет создать и укрепить базу лояльных клиентов, а также упрочить корпоративные отношения с компаниями-партнерами.

Структура розничного кредитного портфеля в 2011 году существенным образом не изменилась. Как и по состоянию на конец 2010 года значительную часть портфеля составляют автокредиты – 36.5%, лишь немногим, уступающие в объеме портфелю прочих потребительских ссуд – 39.6%, доля ипотечных кредитов выросла до 21.8%:

Наименование показателя	на 1 января 2012 года		на 1 января 2011 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.:	184,987,577	100.00%	138,162,102	100.00%
Жилищные кредиты	3,930,058	2.12%	3,042,431	2.20%
Ипотечные кредиты	40,248,789	21.76%	14,065,552	10.18%
Автокредиты	67,538,867	36.51%	57,803,041	41.84%
Иные потребительские кредиты	73,269,863	39.61%	63,251,078	45.78%

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

Объем портфеля овердрафтов и кредитных карт на конец 2011 года составил 12 млрд. руб., превысив аналогичный показатель 2010 года более чем на 80%. Активизации продаж кредитных карт и овердрафтов в 2011 году способствовал комплекс проводимых мероприятий по либерализации условий предоставления продуктов, а так же – активная работа с сегментом корпоративных клиентов.

Для сохранения привлекательности депозитной линейки Банка в 2011 году был введен новый вклад «Расходный – VIP», предусматривающий частичные выдачи средств со счета вклада при сохранении действующей по вкладу процентной ставки.

Продуктовая линейка для состоятельных клиентов Банка предусматривает возможность открытия обезличенных металлических счетов и вкладов в драгоценных металлах (серебро, золото, платина, палладий). В условиях нестабильности мировых валют данные вклады пользуются большим спросом в качестве дополнительной валюты сбережения.

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», операции с векселями и депозитными сертификатами, предоставление клиентам заемных средств путем осуществления операций РЕПО.

Банк, являясь универсальным банком, активно развивает услуги по управлению активами клиентов, предлагает широкий выбор инструментов: 7 типовых инвестиционных стратегий (от максимально консервативной до максимально агрессивной) и возможность создания индивидуальных портфелей.

Также в 2011 году, учитывая запросы клиентов, в линейку продуктов Доверительного Управления Банка были внедрены стратегии с фиксированным набором бумаг – «Фиксированные портфели». Данные продукты ориентированы на российский рынок, имеют более низкие порог входа и комиссии по сравнению с типовыми инвестиционными стратегиями Доверительного Управления.

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. Поэтому перспективным направлением деятельности Банка в 2012 году является выход на международные рынки. В рамках договора Доверительного Управления планируется внедрение типовой инвестиционной стратегии «Международная диверсификация», которая будет ориентирована на вложение средств в биржевые паи (ETF), на фондовые индексы других стран.

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 2012 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 других банковских продуктов.

Обслуживание корпоративных клиентов

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;
- Кредитование;
- Проведение конверсионных и депозитных операций;
- Брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг;
- Корпоративное финансирование и консультирование;
- 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. Из них 26 филиалов ориентированы на оказание всего спектра названных услуг. С учетом количества точек обслуживания Банк занимает 4-е место среди российских банков по размеру региональной сети (Рейтинг РБК «Топ 100 самых филиальных банков России в 2011 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 сквозной 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. Одна из таких форм сотрудничества – предложение розничных программ, включающих широкий пакет продуктов, для сотрудников корпоративных клиентов.

Развитие клиентской базы

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

В 2011 году продолжилось и активно развивалось сотрудничество Банка с предприятиями таких отраслей экономики, как:

- энергетика;
- черная металлургия;
- цветная металлургия;
- нефтегазовая отрасль;
- пищевая промышленность;
- страховые компании;
- крупные международные компании;
- 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 2012 года действуют генеральные соглашения о сотрудничестве с 31 субъектом РФ и муниципальным образованием.

Всего на начало 2012 года в Банке обслуживается 9015 корпоративных клиентов.

Привлечение средств корпоративных клиентов

В 2011 году Банк сохранял лидирующие позиции на рынке привлечения средств корпоративных клиентов. На 1 января 2012 года Банк занимает 12-е место по объему пассивов юридических лиц (по данным Рейтинга РБК «Топ 500 банков по депозитам юридических лиц на 1 января 2012 года»), при этом объем средств на расчетных, текущих и депозитных счетах корпоративных клиентов составил 216 млрд. рублей против 162 млрд. рублей по результатам 2010 года.

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

Кредиты корпоративным клиентам

Банк входит в 20 крупнейших российских банков по сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам, в соответствии с Рейтингом РБК («Топ 500 банков по кредитам юридическим лицам на 1 января 2012 года») и занимает в этом рейтинге 13-е место.

Объем ссудной задолженности клиентов – юридических лиц на 1 января 2012 года превысил 200 млрд. руб.

В Банке сформирован хорошо 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, лизинговым компаниям, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности, органам управления субъектов РФ и муниципальных образований, финансовым компаниям.

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 2012 года		1 января 2011 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>	201 600 695	100.00%	127 544 052	100.00%
1.1	<i>Добыча полезных ископаемых</i>	16 576 263	8.22%	258 725	0.20%
1.2	<i>Обрабатывающие производства</i>	54 061 679	26.82%	20 712 722	16.24%
1.3	<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	15 604 538	7.74%	14 418 314	11.30%
1.4	<i>Сельское хозяйство</i>	529 216	0.26%	751 001	0.59%
1.5	<i>Строительство</i>	5 154 850	2.56%	6 607 227	5.18%
1.6	<i>Транспорт и связь</i>	11 250 839	5.58%	1 221 626	0.96%
1.7	<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	31 581 422	15.66%	15 074 600	11.82%
1.8	<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	44 372 209	22.01%	40 683 091	31.90%
1.9	<i>Прочие виды деятельности</i>	18 519 939	9.19%	27 116 275	21.26%
1.10	<i>На завершение расчетов</i>	3 949 740	1.96%	700 471	0.55%
2	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них :</i>	12 031 723	5.97%	6 659 325	5.22%
2.1	<i>Индивидуальным предпринимателям</i>	6 090 752	3.02%	4 244 747	3.33%

Корпоративное кредитование включает в себя следующие основные направления: кредитование на пополнение оборотных средств (краткосрочное 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.

ОАО АКБ «РОСБАНК» уделяет большое внимание сохранению хорошего качества кредитного портфеля, который был сформирован за предыдущие периоды деятельности Банка, наряду с этим осуществляется жесткий контроль качества предоставляемых кредитов заемщикам Банка, в части финансового состояния и платежеспособности клиентов, качества предоставляемого обеспечения и т.п.

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса

В 2011 году расширилась сфера кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. В целях развития продуктового ряда, бизнес в этом направлении был сегментирован. В сегмент малого бизнеса были включены компании (индивидуальные предприниматели) с годовой выручкой от реализации до 360 млн. рублей, а в сегмент среднего бизнеса (далее по тексту MidCap) – компании с годовой выручкой от реализации от 360 млн. руб. до 1.8 млрд. рублей.

Начиная с 2011 года, банковские продукты разрабатываются отдельно для каждого сегмента и учитывают их специфику.

В октябре 2011 года был запущен проект по реинжинирингу кредитного процесса, который оптимизировал большинство процедур, применяемых при кредитовании малого бизнеса. Это позволило упростить и сократить период рассмотрения заявок.

Кредитование субъектов малого бизнеса осуществляется по основной программе под залог имеющегося имущества или товаров в обороте, под залог приобретаемого объекта недвижимости (Коммерческая ипотека), под поручительство Фондов содействия кредитованию малого бизнеса, а также по программе «Овердрафт». Кредиты предоставляются для приобретения активов (недвижимость, оборудование, автотранспорт), на пополнение оборотных средств, развитие бизнеса, мелкие инвестиции, возмещение ранее понесенных инвестиционных затрат.

В рамках расчетно-кассового обслуживания этим клиентам предлагаются сберегательные продукты, банковские бизнес-карты и зарплатные проекты.

В сегменте среднего бизнеса (MidCap) подход к оценке потребностей клиента и его финансового положения в большей степени индивидуализирован. Рассмотрение кредитных заявок клиентов MidCap производится с учетом индивидуальных особенностей клиента (сезонность, цикличность операционного процесса, причина возникновения потребности в заемных средствах, финансовые отношения с партнерами по бизнесу и т.д.).

Принятие решений по кредитным сделкам с клиентами MidCap осуществляется коллегиально (Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу) или в рамках полномочий должностных лиц Банка, которым предоставлено право принятия решений по кредитным сделкам.

Клиенты сегмента MidCap в рамках расчетно – кассового обслуживания пользуются пакетом тарифных планов либо выбирают тарифный план «Индивидуальный», в рамках которого значения тарифов индивидуализируются, при этом Банк совместно с клиентом в последующем контролируют объемы фактически проводимых операций по счетам в Банке, на базе которых устанавливался индивидуальный тарифный план.

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 более 10 млрд. евро.

Операции на денежных 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.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр операций на рынке драгоценных металлов: ведение обезличенных металлических счетов, арбитражные сделки на условиях «Margin Trading», хеджирование, экспортные операции и комиссионные сделки. На рынке ценных бумаг Банк проводил как собственные операции, так и операции по поручению клиентов.

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 2011 году оказали операции:

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

В 2011 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.

Почти 92% активов Банка сосредоточено в России, против 83% – по состоянию на 1 января 2011 года. Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года, не изменилась (29% против 28%), однако участие французского капитала в ресурсной базе стало более заметным. Удельный вес соответствующих обязательств вырос с 6% до 13%.

Сведения о географии активов и обязательств ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2012 и 2011 годов

	АКТИВЫ на		ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на	
	01.01.2012	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2011
По Российской Федерации	91.81%	83.73%	71.10%	72.34%
По группе развитых стран	5.76%	12.58%	22.54%	13.09%
в том числе:				
Франция	3.01%	0.59%	13.19%	5.91%
Кипр	0.22%	0.61%	6.52%	3.25%
США	0.49%	7.94%	0.10%	0.10%
Страны СНГ	1.64%	3.45%	0.18%	0.16%
Прочие страны	0.79%	0.24%	6.18%	14.41%
в том числе:				
Британские Виргинские острова	0.02%	0.00%	5.71%	0.17%
Сент-Китс и Невис	0.00%	0.00%	0.00%	13.52%
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 2012 и 2011 годов представлена следующими данными:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 января 2012	На 1 января 2011
Центральный Федеральный округ	40.17%	44.36%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	33.14%	36.91%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	7.03%	7.45%
Северо-Западный Федеральный округ	11.59%	8.95%
Южный Федеральный округ	4.30%	4.50%
Приволжский Федеральный округ	13.46%	9.75%
Уральский Федеральный округ	4.83%	2.41%
Сибирский Федеральный округ	9.21%	12.52%
Дальневосточный Федеральный округ	7.58%	9.51%
Северо-Кавказский	0.60%	0.67%
Страны СНГ	1.83%	4.45%
Страны Европы (не входящие в СНГ)	5.13%	2.58%
США	0.57%	0.30%
Прочие страны	0.73%	0.00%

Информация о перспективах развития

Стратегия развития Банка в настоящее время базируется на утвержденной в 2010 году стратегии развития банковской группы Сосьете Женераль на ближайшие 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.

Одним из базовых направлений стратегического развития Банка является поэтапное повышение рентабельности бизнеса. В рамках этого направления и были осуществлены преобразования в структуре российских активов группы, о чем было сказано выше. На всех этапах этой трансформации приоритетным являлось 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 реформирование внутренних структурных подразделений из продуктоориентированных в клиентоориентированные.

Далее планом реформирования филиальной сети предусматривается укрупнение филиалов Банка и сокращение их числа, часть филиалов планируется к трансформации в формат внутреннего структурного подразделения при одновременном внедрении новых информационных технологий и бизнес-решений.

В настоящее время Банк приступил к реализации 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 2012 года дают следующие данные:

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

Наименование статьи	На 01.01.2012, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:		Страны СНГ	Прочие страны	в том
				Франция	Кипр			числе:
								Британские Вергинские острова
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</i>	13.85%	13.34%	0.46%	0.00%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%
<i>в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	6.84%	6.34%	0.46%	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%	0.00%
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</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%

Наименование статьи	На 01.01.2012, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:		Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	Кипр			Британские Вергинские острова
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%

Наименование статьи	На 01.01.2011, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:		Страны СНГ	Прочие страны	в том числе:
				Франция	США			Сент-Китс и Невис
АКТИВЫ								
<i>Денежные средства</i>	3.85%	3.85%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации</i>	4.19%	4.19%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>в том числе: обязательные резервы</i>	1.35%	1.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства в кредитных организациях</i>	8.95%	0.17%	8.54%	0.45%	7.68%	0.00%	0.24%	0.00%
<i>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1.70%	0.88%	0.82%	0.00%	0.05%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Чистая ссудная задолженность</i>	67.24%	61.58%	2.40%	0.14%	0.21%	3.26%	0.00%	0.00%
<i>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	8.92%	8.15%	0.60%	0.00%	0.00%	0.17%	0.00%	0.00%
<i>в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	0.99%	0.22%	0.60%	0.00%	0.00%	0.17%	0.00%	0.00%
<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	2.80%	2.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Прочие активы</i>	2.35%	2.11%	0.22%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%
Всего активов	100.00%	83.73%	12.58%	0.59%	7.94%	3.45%	0.24%	0.00%

Наименование статьи	На 01.01.2011, ВСЕГО	По Российской Федерации	По группе развитых стран	в том числе:		Страны СНГ	Прочие страны	В том числе:
				Франция	США			Сент-Китс и Невис
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</i>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Средства кредитных организаций</i>	12.18%	2.65%	9.20%	5.89%	0.00%	0.04%	0.29%	0.00%
<i>Средства клиентов (некредитных организаций)</i>	78.92%	61.06%	3.78%	0.00%	0.10%	0.12%	13.96%	13.52%
<i>в том числе: вклады физических лиц</i>	33.75%	33.16%	0.29%	0.00%	0.08%	0.12%	0.18%	0.00%
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0.09%	0.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	7.20%	7.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.15%	0.00%
<i>Прочие обязательства</i>	1.61%	1.49%	0.11%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%
Всего обязательств	100.00%	72.34%	13.09%	5.91%	0.10%	0.16%	14.41%	13.52%

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	
	01.01.2012	01.01.2011
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,</i>	477,824,334	332,417,877
<i>в том числе:</i>		
- <i>предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	446,030,809	313,336,420
- <i>учтенные векселя</i>	11,713,447	9,300,683
- <i>денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	5,798	19,307
- <i>требования по сделкам по приобретению права требования</i>	11,865,035	2,278,431
- <i>требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	5,781,167	5,036,205
- <i>прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	2,428,078	2,446,831
<i>процентные требования и требования по получению комиссий</i>	10,600,541	10,435,567
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	4,872,440	38,687,817
<i>прочие активы, всего,</i>	6,447,299	3,844,287
<i>в том числе:</i>		
- <i>вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	2,259,986	616,055
Итого активов:	499,744,614	385,385,548

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 2011 году ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществил переход на систему 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 2011 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.

В связи с наметившейся тенденцией к стабилизации российской экономики ОАО АКБ «РОСБАНК» в 2011 году проводил мероприятия по расширению кредитных вложений и увеличению объема корпоративного кредитного портфеля с сохранением жесткого контроля качества предоставляемых кредитов (в том числе в части финансового состояния клиентов, качества предоставляемого обеспечения и т.п.).

В 2011 году реализована кредитная политика, направленная на жесткий контроль за качеством сформированного кредитного портфеля также и в сегменте среднего бизнеса, включая 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 2011 году политика кредитования МБ в Банке была полностью пересмотрена и приведена в соответствие общим стандартам группы Сосьете Женераль. Таким образом, в настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан четкий 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.

Основными мероприятиями 2011 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю стали реализация политики совместного принятия решений по розничным кредитным сделкам представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками; осуществление регулярного мониторинга качества как сформированного розничного кредитного портфеля, так и качества вновь выдаваемых кредитов в разрезе различных показателей, регионов, клиентских сегментов, кредитных продуктов и т.д. на основе построения системы регулярной управленческой отчетности на централизованном и децентрализованном уровнях и проведение оперативных мероприятий по улучшению качества кредитного портфеля.

Немаловажным событием в сфере контроля кредитного риска и управления доходностью розничных кредитных операций стало построение, внедрение и 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, позволяющей адекватно устанавливать процентные ставки на основе 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.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные, как в случае снижения стоимости ценных бумаг эмитента.

Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают возможность реализации 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>	01.01.12	100.0	35.9	41.0	11.1	3.9	8.1
<i>в том числе:</i>	01.01.11	100.0	30.0	43.4	14.2	3.7	8.7
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	01.01.12	100.0	34.1	43.7	10.2	4.0	8.0
	01.01.11	100.0	28.3	45.3	14.3	3.7	8.4
<i>- учтенные векселя</i>	01.01.12	100.0	81.7	0.0	6.1	0.0	12.2
	01.01.11	100.0	80.7	18.3	1.0	0.0	0.0
<i>- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)</i>	01.01.12	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
	01.01.11	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0
<i>- требования по сделкам по приобретению права требования</i>	01.01.12	100.0	64.0	6.5	20.8	0.0	8.7
	01.01.11	100.0	6.7	28.0	2.9	0.3	62.1
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	01.01.12	100.0	0.0	0.1	73.6	14.0	12.3
	01.01.11	100.0	46.6	0.0	43.1	10.3	0.0
<i>- прочая приравненная к ссудной задолженность</i>	01.01.12	100.0	96.3	0.0	3.7	0.0	0.0
	01.01.11	100.0	59.2	0.0	2.9	0.0	37.9
<i>процентные требования и требованиям по получению комиссий</i>	01.01.12	100.0	6.5	16.7	25.8	11.3	39.7
	01.01.11	100.0	3.5	13.2	23.5	10.5	49.3
<i>средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	01.01.12	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	01.01.11	100.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>прочие активы, всего, в том числе:</i>	01.01.12	100.0	77.5	0.2	0.0	0.0	22.3
	01.01.11	100.0	44.8	0.6	0.0	0.1	54.5
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.12	100.0	85.7	0.5	0.0	0.0	13.8
	01.01.11	100.0	18.9	1.7	0.0	0.0	79.4
Итого активов:	01.01.12	100.0	36.5	39.5	11.2	4.0	8.8
	01.01.11	100.0	36.5	37.8	12.9	3.5	9.3

* Информация приводится по данным отчетности по форме 0409115

Как видно из приведенных показателей, большую часть кредитного портфеля (76,9%) 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 (76%).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2012 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) превысил 57.9 млрд. рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 52.2 млрд. рублей). Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2011 года составляли 51.1 млрд. рублей и 44.9 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 рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных последствий, сценарный анализ риска и стресс-тестирование открытых позиций Банка, как на фондовом, так и на валютном рынке. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и финансовым результатам торговых операций Банка. Лимиты регулярно пересматриваются Комитетом по 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 коэффициентов ликвидности, установленных Банком России, а также внутренних лимитов ликвидности, и уточняется на все предполагаемые внебалансовые позиции.

Операционный риск

Для целей идентификации и оценки операционного риска Банк осуществляет сбор данных о случаях реализации операционного риска (включая контроль полноты информации о собранных случаях реализации операционного риска). В дополнение к нему используются также процедуры сценарного анализа и самооценки рисков и контрольных процедур. Сценарный анализ позволяет выявить риски, которые не реализовались в деятельности Банка, но могут реализоваться гипотетически. Самооценка рисков и контрольных процедур проводится в подразделениях Банка и позволяет им самостоятельно оценить свои риски, которые присущи их деятельности, достаточность и эффективность мер и механизмов, реализуемых для их минимизации, а также риски, которые остаются не покрытыми существующими мерами и механизмами минимизации.

В порядке мониторинга уровня операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. Кроме того, в Банке регулярно осуществляется мониторинг динамики потерь от случаев реализации операционного риска.

В целях 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.

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий.

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 2012 года объем просроченной задолженности составлял 40 029 962 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 34 046 854 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4 703 634 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1 279 474 тыс. рублей; (в т.ч. вложения в ценные бумаги юридических лиц 311 366 тыс. рублей).

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2012 года сформированы резервы в объеме 33 586 685 тыс. рублей в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 28 217 204 тыс. рублей;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4 093 557 тыс. рублей;
- по прочим активам – 1 275 924 тыс. рублей; (в т.ч. под вложения в ценные бумаги юридических лиц 311 366 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.

Успешная реализация перечисленных мероприятий позволяет Банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года удельный вес просроченных активов составил 8.0%, против 8.8% – на начало отчетного периода. При этом покрытие таких активов резервами возросло за отчетный год с 76% до 84%.

Сведения о длительности просрочки отдельных видов активов

тыс. руб.

Вид актива	По состоянию на	Просроченные активы (всего)	в т.ч. длительностью:				Сформированные резервы
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:</i>	01.01.12	34,046,854	1,097,740	1,860,001	3,713,130	27,375,983	28,217,204
	01.01.11	26,567,208	1,772,114	2,652,509	3,125,297	19,017,288	19,224,081
<i>- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	01.01.12	32,964,303	1,091,857	1,788,229	3,710,748	26,373,469	27,138,233
	01.01.11	24,281,979	1,771,450	2,646,394	3,123,074	16,741,061	17,153,008
<i>- денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)</i>	01.01.12	2,722	0	0	0	2,722	2,722
	01.01.11	2,807	0	0	0	2,807	2,807
<i>- требования по сделкам по приобретению права требования</i>	01.01.12	985,750	883	2,322	2,382	980,163	982,170
	01.01.11	1,354,578	664	6,115	2,223	1,345,576	1,140,422
<i>- требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с отсрочкой платежа</i>	01.01.12	94,079	5,000	69,450	0	19,629	94,079
	01.01.11	0	0	0	0	0	0
<i>- суммы, не взысканные по банковским гарантиям</i>	01.01.12	0	0	0	0	0	0
	01.01.11	927,844	0	0	0	927,844	927,844
<i>Процентные требования и требованиям по получению комиссий</i>	01.01.12	4,703,634	1,434,708	381,758	135,488	2,751,680	4,093,557
	01.01.11	5,895,593	1,147,811	195,920	252,069	4,299,793	5,172,543
<i>Прочие активы, всего, в т.ч.:</i>	01.01.12	1,279,474	144,656	95,965	176,406	862,447	1,275,924
	01.01.11	1,512,491	116,817	39,254	66,610	1,289,810	1,506,152
<i>- вложения в ценные бумаги юридических лиц</i>	01.01.12	311,366	0	0	0	311,366	311,366
	01.01.11	488,039	0	0	0	488,039	488,039
Итого просроченных активов:	01.01.12	40,029,962	2,677,104	2,337,724	4,025,024	30,990,110	33,586,685
	01.01.11	33,975,292	3,036,742	2,887,683	3,443,976	24,606,891	25,902,776

Объем портфеля реструктурированных ссуд за 2011 год сократился на 9.3 % и составил на 1 января 2012 года 73.8 млрд. рублей. Вероятные потери, в сумме сформированных резервов, составляют 16.1 млрд. рублей. Наиболее значимыми основаниями для реструктуризации задолженности служили пересмотр процентных ставок, изменение графика платежей или пролонгация. В объеме реструктурированной задолженности, задолженность, реструктурированная по этим основаниям, составляет 94.3%. Остальная реструктурированная задолженность была отнесена к такой в связи с увеличением лимита кредитования.

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 2012 года и на 1 января 2011 года операции со связанными сторонами нашли следующее отражение:

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2012 года	По состоянию на 1 января 2011 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	1,513,449	2,625,783
	<i>Акционеры</i>	757,760	1,929,333
	<i>Участники Группы</i>	755,689	696,450
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	605,227	0
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	605,227	0
5	Чистая ссудная задолженность	36,208,076	9,227,928
	<i>Акционеры</i>	16,541,097	0
	<i>Участники Группы</i>	19,666,548	9,098,966
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	431	128,962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,008,600	4,245,550
	<i>Участники Группы</i>	41,008,600	4,245,550
6.1	в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	41,008,600	4,245,550
	<i>Участники Группы</i>	41,008,600	4,245,550
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	601,983	460,637
	<i>Акционеры</i>	82,587	0
	<i>Участники Группы</i>	519,396	460,637
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0	0
10	Всего активов	79,937,336	16,559,898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
12	Средства кредитных организаций	68,905,595	21,996,908
	<i>Акционеры</i>	62,748,683	18,673,427
	<i>Участники Группы</i>	6,156,912	3,323,480
12.1	Субординированные кредиты (депозиты)	26,323,836	20,543,703
	<i>Акционеры</i>	23,699,854	18,059,836
	<i>Участники Группы</i>	2,623,982	2,483,867
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	3,998,358	3,216,050
	<i>Участники Группы</i>	1,985,504	1,258,328
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	2,012,854	1,957,722
13.1	Вклады физических лиц	2,012,854	1,957,722
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	380,077	264,691
	<i>Акционеры</i>	338,510	66,529
	<i>Участники Группы</i>	41,567	198,162
18	Всего обязательств	73,284,030	25,477,648
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
19	Безотзывные обязательства	14,482,679	10,103,774
	<i>Акционеры</i>	5,310,000	6,769,611
	<i>Участники Группы</i>	9,156,950	3,334,163
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	15,729	0
20	Гарантии выданные.	2,017,844	3,533,751
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	2,007,027	3,533,751
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	10,817	0

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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2012 года	По состоянию на 1 января 2011 года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1,386,876	1,735,849
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	871,497	849,187
	<i>Акционеры</i>	225,107	14,344
	<i>Участники Группы</i>	646,390	834,843
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	477,655	886,662
	<i>Участники Группы</i>	474,284	871,779
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	3,371	14,883
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	37,724	0
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	37,724	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2,911,350	2,574,214
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2,596,613	2,013,492
	<i>Акционеры</i>	2,375,185	1,814,823
	<i>Участники Группы</i>	221,429	198,669
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	308,402	559,258
	<i>Участники Группы</i>	96,621	90,192
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	211,781	469,066
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6,335	1,464
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	6,335	1,464
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1,524,474	-838,366
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2,415,061	-1,305,415
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	890,587	-2,143,781
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
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	-2,423,035	291,691
	<i>Акционеры</i>	-2,423,035	332,787
	<i>Участники Группы</i>	0	-41,097
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	0	0
12	Комиссионные доходы	205,772	109,795
	<i>Акционеры</i>	10,180	4,916
	<i>Участники Группы</i>	181,530	103,246
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	14,062	1,633
13	Комиссионные расходы	74,035	40,988
	<i>Акционеры</i>	22,029	618
	<i>Участники Группы</i>	52,006	40,370
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

Номер п/п	Наименование статьи	По состоянию на 1 января 2012 года	По состоянию на 1 января 2011 года
17	Прочие операционные доходы	9,451	4,964
	<i>Акционеры</i>	1,356	0
	<i>Участники Группы</i>	8,095	4,964
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	-1,391,259	-1,778,319
19	Операционные расходы	808,042	548,741
	<i>Акционеры</i>	0	0
	<i>Участники Группы</i>	369,301	325,997
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	438,741	222,744
21	Прибыль до налогообложения	-2,199,301	-2,327,060

Операции, проведенные в 2011 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 89 таких сделок.

Сведения о прекращенной деятельности

Решений о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2011 году не принималось.

Информация о разводненной 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 2011 год и предшествующий ему 2010 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 2011 году учитывались в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. В отношении отдельных статей баланса ОАО АКБ «РОСБАНК» применял следующие принципы и методы оценки:

- Активы учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, активы оценивались (переоценивались) либо по текущей (справедливой) стоимости с отражением переоценки на контрсчетах, либо путем создания резервов на возможные потери. При этом переоценка средств в иностранной валюте осуществлялась по официальному курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты.
- Ценные бумаги учитывались по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, ценные бумаги оценивались (переоценивались) в зависимости от классификации: ценные бумаги, зачисленные в портфель контрольного участия, оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в

портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей справедливой стоимости; зачисленные в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения – путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; зачисленные в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, – по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, (в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости).

- Обязательства учитывались в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства переоценивались по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- При осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) дополнительно осуществлялась переоценка требований и обязательств по каждому НВПИ.
- При определении финансового результата от реализации ценных бумаг и долговых обязательств применялся метод «FIFO».
- Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т. д.) определялся исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.
- Доходы и расходы отражались по методу начисления. Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный:
 - календарному месяцу – 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./доллар США	32.1961	30.4769
Руб./евро	41.6714	40.3331
Руб./золото (1 грамм)	1629.81	1383.06

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА ЗА 2011 ГОД

3.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2011 год составлен Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января 2012 года.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2011 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 и банковской (консолидированной) группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 2012 года, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года, пояснительной записки и аудиторского заключения.

Вместе с годовым отчетом аудируются и раскрываются Консолидированный балансовый отчет по состоянию на 1 января 2012 года, Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2011 год и Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровня достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года.

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 14 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 2012 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- уменьшение требований по получению процентных доходов на сумму 7 440.0 тыс. рублей;
- уменьшение обязательств по уплате процентных расходов на сумму 10 729.4 тыс. рублей;
- дополнительное начисление требований по уплате штрафов, пеней неустоек по кредитным и иным банковским операциям на сумму 10 417.0 тыс. рублей;
- дополнительное начисление различных видов комиссионных вознаграждений и иных доходов на сумму 121 280.0 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на сумму 29 024.2 тыс. рублей;
- расходы по формированию резервов на сумму 726 816.1 тыс. рублей;
- дополнительно начисленные и относимые на расходы налоги и сборы по итогам заверченного налогового периода на сумму 43 497.9 тыс. рублей;
- начисления организационно-управленческих расходов на сумму 191 338.2 тыс. рублей;
- начисления расходов по уплате комиссий на сумму 214 226.9 тыс. рублей;
- начисления по итогам 2011 года расходов по арендной плате 98 876.5 тыс. рублей;
- расходы, связанные с содержанием и выбытием имущества, в сумме 73 220.3 тыс. рублей;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий 1016.1 тыс. рублей;
- начисление расходов в виде штрафов, пеней, неустоек на сумму 4 575.4 тыс. рублей;
- начисление платежей в возмещение причиненных убытков на сумму 6 662.2 тыс. рублей;
- прочие доходы в сумме 4 655.9 тыс. рублей;
- прочие расходы в сумме 75 192.4 тыс. рублей.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2011 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 и банковских (консолидированных) групп» 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 2011 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 2012 года по активу составил 4 430 тыс. рублей, по пассиву – 408 161 тыс. рублей. На 1 января 2011 года активные остатки на счетах до выяснения отсутствовали, а по пассиву составляли 69 824 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).

Все суммы, числившиеся на счетах до выяснения по состоянию на 1 января 2012 года, были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке к составлению годового отчета за 2011 год Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2011 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 2012 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, проведенная на 1 января 2012 года, излишков и недостач не выявила.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

	Дебиторская задолженность, тыс. рублей		Кредиторская задолженность, тыс. рублей	
	на 1 января 2012 года	на 1 января 2011 года	на 1 января 2012 года	на 1 января 2011 года
<i>Расчеты с фондовыми биржами</i>	2,031,756	1,645,753	0	0
<i>Расчеты с бюджетом по налогам</i>	696,623	1,212,225	96,499	22,108
<i>Расчеты с работниками по оплате труда</i>	13,539	12,466	324	3,029
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	2,231,951	2,414,269	207,133	75,816
<i>Прочая задолженность</i>	13,493,326	12,142,628	2,983,687	2,831,777
ИТОГО	18,467,195	17,427,341	3,287,643	2,932,730

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 о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» за 2011 год вырос в сравнении с 2010 годом на 75% и составил 137 766 884 тыс.рублей (на 1 января 2011 года данный показатель составлял 78 798 021 тыс.рублей). Данный рост произошел, в основном, благодаря присоединению банка ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» и обусловлен увеличением объема неиспользованных кредитных линий.

Сумма резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2012 года составила 941 183 тыс.рублей (241 798 тыс. рублей – на 1 января 2011 года). Наибольший рост объема резервирования наблюдался по неиспользованным кредитным линиям третьей и четвертой категорий качества.

Суммы требований и обязательств по срочным сделкам составили на 1 января 2012 года соответственно 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 и деривативных операций. По указанным операциям по состоянию на 1 января 2012 года были сформированы резервы в сумме 10 417 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года такие резервы отсутствовали).

В течение 2011 года Банк создавал также резервы по условным обязательствам некредитного характера, в том числе на возможное исполнение решений по итогам судебных разбирательств. На 1 января 2012 года объем таких резервов составил 1 111 890 тыс. рублей, что соответствует 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 2011 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 2011 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 2012 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. Необходимость перегруппировки была вызвана изменениями состава отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 13 декабря 2010 года № 2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также несовершенством предписанного алгоритма составления данной отчетности. В связи с изменением состава строки «Денежные средства и их эквиваленты» пересчитано влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет. С целью обеспечения сопоставимости показателей соответствующей коррекции подвергнуты также данные о движении денежных средств за 2010 год.

Кроме того, при подготовке Отчета о движении денежных средств были произведены корректировки, связанные с необходимостью нивелирования в этом отчете результатов присоединения к Банку ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток». В составе этих корректировок были учтены:

- Увеличение уставного капитала в связи с реорганизацией путем присоединения БСЖВ - 3 075 714 тыс. рублей;
- Сумма фондов обязательных резервов БСЖВ на момент реорганизации в форме поглощения - 1 800 202 тыс. рублей;
- Ссудная и приравненная к ней задолженность, полученная от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения - 106 686 054 тыс. рублей;
- Балансовая стоимость вложений БСЖВ в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на момент реорганизации в форме присоединения – 5 697 453 тыс. рублей;
- Основные средства, полученные от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения - 1 597 101 тыс. рублей;
- Амортизация основных средств, полученных от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения - 908 298 тыс. рублей;
- Прочие активы, полученные от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения – 1 572 554 тыс. рублей;
- Обязательства БСЖВ перед другими кредитными организациями, принятые от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения - 63 649 053 тыс. рублей;
- Обязательства по вкладам и клиентским счетам, принятые от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения – 66 260 085 тыс. рублей;
- Выпущенные долговые обязательства, принятые от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения – 110 373 тыс. рублей;
- Прочие обязательства, принятые от БСЖВ по результатам реорганизации в форме присоединения – 884 677 тыс. рублей;
- Отрицательная переоценка ценных бумаг в портфеле БСЖВ, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на дату присоединения – 22 669 тыс. рублей;
- Остатки денежных средств, перешедших Банку в результате реорганизации БСЖВ в форме присоединения - 35 320 250 тыс. рублей, которые были отражены по статье 3.1 Отчета о движении денежных средств.

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) – 312 млн. рублей (за 2010 год – 244 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) – 39,8 млн. рублей (за 2010 год долгосрочные вознаграждения не устанавливались).

Отложенная часть бонуса основному управленческому персоналу за 2011 год 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 2011 года составила 8 человек. На конец 2010 года она составляла 9 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 не принималось.

В продолжение мероприятий по трансформации филиальной сети Банка в период с отчетной даты до даты подписания годового отчета были изданы:

- Приказ от 13 января 2012 года № 4 о переводе Челябинского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в статус операционного офиса «Челябинский» Уральского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», во исполнение решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол заседания от 03 ноября 2011 года №45);
- Приказ от 13 января 2012 года № 5 о переводе Тюменского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в статус операционного офиса «Тюменский» Уральского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», во исполнение решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол заседания от 03 ноября 2011 года №45);
- Приказ от 13 января 2012 года № 6 о переводе Филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Екатеринбург в статус дополнительного офиса «Акварин» Уральского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», во исполнение решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол заседания от 03 ноября 2011 года №45);
- Приказ от 13 января 2012 года № 7 о переводе Филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Челябинск в статус операционного офиса «Аркаим» Уральского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», во исполнение решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол заседания от 03 ноября 2011 года №45);
- Приказ от 08 февраля 2012 года № 68 о переводе Филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» в г. Москва в статус дополнительного офиса «Зубовская площадь» Московского филиала ОАО АКБ «РОСБАНК», во исполнение решения Совета директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» (протокол заседания от 01 августа 2011 года №37).

20 января 2012 года в состав Правления вошел Гриб Ю.Р. (Заместитель Председателя Правления – член Правления).

Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации

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

Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета решений об эмиссии ценных бумаг не принималось.

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 2012 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

После отчетной даты вступили в силу положения Раздела V.1. части первой Налогового кодекса РФ «Взаимозависимые лица. Общие положения о ценах и налогообложении. Налоговый контроль в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами. Соглашение о ценообразовании», которые устанавливают правила контроля за ценами сделок в целях налогообложения и, соответственно, могут оказывать влияние на налогообложение банковских операций. Стоимостную оценку последствий этих изменений в настоящее время произвести невозможно, поскольку ранее сбор информации не производился в виду отсутствия подобных требований. Первая по сроку дата представления отчетности 20 мая 2013 года.

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 2011 года будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка (далее – Собрание), которое состоится 26 июня 2012 года. При этом размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2012 ГОД

В «Учетную политику» ОАО АКБ «РОСБАНК» на 2012 и последующие годы по сравнению с действовавшей в 2011 году «Учетной политикой» внесены следующие изменения и дополнения:

1. Уточнен порядок отражения переоценки требований по получению процентных платежей при осуществлении расчетов с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ);
2. Уточнен порядок отражения дебиторской/кредиторской задолженности при содержащемся в договоре условии о возможности проведения расчетов в разных валютах;
3. В целях исполнения требований Положения Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» предусмотрена необходимость определения характеристики рынка производных финансовых инструментов, признаваемого активным, методов оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов, периодичности ее проведения и проверки; порядка переоценки требований и обязательств по сделкам, предусматривающим поставку базисного (базового) актива, периодичности ее отражения в учете в отдельном внутрибанковском документе, являющимся неотъемлемой частью «Учетной политики»;
4. Уточнен порядок определения срока полезного использования объектов основных средств в десятой амортизационной группе;
5. Уточнен критерий отнесения вновь приобретаемых предметов к составу основных средств;
6. В целях исполнения требований Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определена возможность изменения первоначальной стоимости нематериального актива, переоценки групп однородных нематериальных активов; уточнен порядок начисления амортизации по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования; определена периодичность проверки срока полезного использования нематериального актива, а также возможность его изменения;
7. Уточнен порядок списания капитальных вложений в арендованные основные средства;
8. В целях исполнения требований Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен порядок включения в расходы платежей за предоставленное неисключительное право пользования программными продуктами (лицензиями);

9. Уточнен перечень материальных запасов, подлежащих единовременному списанию при передаче их в эксплуатацию материально-ответственному лицу и перечень материальных запасов, подлежащих списанию только на основании актов на списание материальных запасов/отчетов, составленных материально-ответственным лицом;
10. В целях исполнения требований Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – недвижимость ВНОД); критерий существенности (значительности объема) для отнесения объекта недвижимости к недвижимости ВНОД; определен порядок перевода объекта в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД при изменении способа его использования; определены порядок и периодичность определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости ВНОД;
11. Определен порядок учета материальных запасов, стоимость которых была списана на расходы ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток» после реорганизации ОАО АКБ «РОСБАНК» в форме присоединения к нему ЗАО «Банк Сосьете Женераль Восток»;
12. В целях исполнения требований Положения Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» уточнен временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года;
13. Изменена дата составления годового отчета;
14. Уточнен перечень событий, требующих внесения изменений в «Учетную политику», а также период начала их действия.

Председатель Правления

В.Ю. Голубков

Главный бухгалтер

К.Л. Истягин

5 марта 2012 года

