

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

**Аудиторское заключение
по годовому отчету и годовой публикуемой
консолидированной отчетности за 2009 год**

АУДИТОР: ЗАО «ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ»

Юридический адрес: Россия, 125047, Москва, ул. Лесная, д. 5, Деловой центр «Белая площадь».

Тел.: +7 (495) 787 0600.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года по решению Министерства финансов Российской Федерации сроком на пять лет, продлена приказом Минфина РФ от 31 октября 2007 года № 676 сроком на 5 лет с 6 ноября 2007 года за тем же номером.

Свидетельство о членстве ЗАО «Делойт и Туш СНГ» 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.

Расчетный счет в российских рублях № 40702810000000100378 в ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)», 115054, Москва, Павелецкая пл., дом 2, стр. 2, 18 этаж, БИК 044525351, кор. сч. 30101810400000000351.

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

Юридический адрес: 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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам 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 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно (далее – «Отчетность»).

Годовой отчет Банка состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка состоит из:

- Консолидированного балансового отчета на 1 января 2010 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 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 2010 года.

Ответственность за подготовку и представление Отчетности несет Правление Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной Отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, а также внутрифирменными стандартами.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность Банка не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в Отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке Отчетности, изучение основных оценочных значений, полученных руководством Банка при подготовке Отчетности, а также оценку представления Отчетности, качества управления и состояния внутреннего контроля Банка в части, относящейся к подготовке этой Отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Отчетности.

По нашему мнению:

1. годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2009 года;
2. годовая публикуемая консолидированная отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, сведения о составе участников банковской группы, уровень достаточности собственных средств, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2009 года,

в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности Отчетности Банка, мы обращаем внимание на одно из существенных событий 2009 года, а именно реорганизацию Банка в форме присоединения к нему Банка «Центральное ОВК» (ОАО). Влияние, оказанное на финансовый результат методом учета реорганизации, примененным Банком, раскрыто в п. 1.3. Пояснительной записки к годовому отчету Банка.

Как указано в п. 3.1. Пояснительной записки к годовому отчету Банка, Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2009 год. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение предоставлено в отношении полного комплекта годового отчета, неотъемлемой частью которого является Пояснительная записка, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающего 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.

Генеральный директор

Головкина Наталья Валерьевна

Руководитель аудиторской проверки

Аномаренко Екатерина Владимировна



Аттестат в области банковского аудита
№ K001632, выдан 6 ноября 2002 года
на неограниченный срок (выдан в порядке
обмена)

18 мая 2010 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 2010 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "РОСБАНК"
(открытое акционерное общество) - ОАО АКБ "РОСБАНК"
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	14,700,251	13,625,761
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	85,583,172	83,620,413
2.1	Обязательные резервы	8,256,657	1,424,000
3	Средства в кредитных организациях	6,551,997	11,682,480
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,217,406	7,070,529
5	Чистая ссудная задолженность	304,696,861	347,877,284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,511,026	14,425,234
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3,856,787	6,449,531
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,084,692	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3,943,920	1,189,936
9	Прочие активы	9,047,915	8,314,259
10	Всего активов	445,337,240	487,805,896
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15,960,000	75,250,000
12	Средства кредитных организаций	48,155,712	55,649,975
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	323,590,267	302,822,230
13.1	Вклады физических лиц	115,330,489	110,419,274
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2,023,579
15	Выпущенные долговые обязательства	18,026,456	6,492,547
16	Прочие обязательства	10,416,906	8,483,599
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,171,763	768,037
18	Всего обязательств	417,321,104	451,489,967
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	7,464,615	7,197,955
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	677,298	0
21	Эмиссионный доход	17,592,879	13,859,649
22	Резервный фонд	510,793	510,793
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	191,890	-1,747,039
24	Переоценка основных средств	8	8
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	16,494,563	13,173,000
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-13,561,314	3,321,563
27	Всего источников собственных средств	28,016,136	36,315,929
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	100,016,340	154,666,886
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16,924,082	31,893,895

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2009 год

Наименование кредитной организации ОАО АКБ "РОСБАНК"

Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, 11

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	52,030,202	40,515,377
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	823,988	2,184,125
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	49,425,561	36,975,466
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,780,653	1,355,786
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31,736,061	22,679,881
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9,734,773	3,572,375
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	21,294,108	16,750,478
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	707,180	2,357,028
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20,294,141	17,835,496
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам,	-15,914,774	-4,255,213
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-636,670	370,499
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4,379,367	13,580,283
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-360	-2,640,411
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,333,822	233,043
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-632,610	2,965,895
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-379,413	463,447
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	324,814	125,968
12	Комиссионные доходы	3,807,183	10,401,022
13	Комиссионные расходы	1,736,918	1,871,255
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-463,098	-209
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2,157,182	-2,131,524
17	Прочие операционные доходы	9,995,946	20,008,639
18	Чистые доходы (расходы)	14,471,551	41,134,898
19	Операционные расходы	27,216,086	35,251,866
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-12,744,535	5,883,032
21	Начисленные (уплаченные) налоги	816,779	2,561,469
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-13,561,314	3,321,563
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	-13,561,314	3,321,563

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	45,161,241	-6,462,162	38,699,079
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	7,197,955	266,660	7,464,615
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	7,197,955	266,660	7,464,615
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	677,298	677,298
1.3	Эмиссионный доход	13,859,649	3,733,230	17,592,879
1.4	Резервный фонд кредитной организации	510,793	0	510,793
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	16,311,318	-13,594,820	2,716,498
1.5.1	прошлых лет	13,173,000	3,321,563	16,494,563
1.5.2	отчетного года	3,138,318	-16,916,383	-13,778,065
1.6	Нематериальные активы	46,524	41,580	88,104
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	14,007,641	1,034,416	15,042,057
1.8	Источники (часть источников) 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)	11.2	X	12.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	19,383,542	18,366,343	37,749,885
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15,399,872	15,805,189	31,205,061
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3,215,633	2,157,428	5,373,061
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	659,070	497,542	1,156,612
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	108,967	-93,816	15,151

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 60,763,545, в том числе вследствие:

- 1.1 выдачи новых ссуд 8,048,633;
- 1.2 изменения качества ссуд 44,355,746;
- 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2,271,261;
- 1.4 иных причин 6,087,905;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам

в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 44,958,356, в том числе вследствие:

- 2.1 списания безнадежных ссуд 108,799;
- 2.2 погашения ссуд 14,036,674;
- 2.3 изменения качества ссуд 24,109,395;
- 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2,546,188;
- 2.5 иных причин 4,167,384;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
12 апреля 2010 года



Голубков В.Ю.

Истягин К.Л.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.0		11.2	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	20.0	88.2		89.2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	104.7		105.8	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	87.6		97.1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.4	Максимальное	21.4
			Минимальное	19.0	Минимальное	17.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	278.5		205.8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4		1.7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2		0.1	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-		-	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-		-	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-		-	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-		-	
15	Показатель 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)	-	-		-	

Председатель Правления

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер

Истягин К.Л.

12 апреля 2010 года

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 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 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	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:	-502,802	12,413,039
1.1.1	Проценты полученные	50,157,876	39,388,012
1.1.2	Проценты уплаченные	-31,374,154	-18,700,700
1.1.3	Комиссии полученные	2,538,965	10,033,572
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1,736,918	-1,871,255
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-71,826	-2,210,073
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	-632,610	2,965,895
1.1.8	Прочие операционные доходы	8,000,205	20,715,766
1.1.9	Операционные расходы	-27,005,580	-35,217,122
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-378,760	-2,691,056
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-8,399,255	59,721,659
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6,831,815	6,015,089
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,449,664	-5,400,913
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	4,082,570	10,138,732
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	31,947,575	-7,487,506
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	959,524	-2,595,026
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-59,290,000	75,250,000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-7,392,257	13,384,040
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	14,899,133	-4,002,654
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2,023,579	2,023,579
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	10,786,437	-25,924,736
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1,013,493	-1,678,946
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-8,902,057	72,134,698
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"	-77,422	4,550,669
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	6,607,435	629,220
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-9,261,560	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-302,757	-489,270
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1,097	-165,657
2.7	Дивиденды полученные	327,531	123,251
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2,705,676	4,648,213
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3,999,890	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-677,298	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3,322,592	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4,489,733	1,159,677
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-3,795,408	77,942,588
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	95,822,174	17,879,586
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	92,026,766	95,822,174



Голубков В.Ю.

Истягин К.Л.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 1 января 2010 года

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

Код формы 0409802
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответст- вующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	16,157,524	14,223,394
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	87,554,416	85,652,508
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	86,632,376	84,944,227
2.1.1	Обязательные резервы	8,256,665	1,424,186
3	Средства в кредитных организациях	11,813,646	15,747,395
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,664,760	7,657,359
5	Чистая ссудная задолженность	309,418,640	354,361,762
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,147,380	9,247,556
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9,084,692	62,042
9	Положительная деловая репутация	143,857	200,972
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6,666,021	6,022,895
11	Прочие активы	9,865,559	10,560,537
12	Всего активов	459,516,495	503,736,420
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	15,960,000	75,250,000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15,960,000	75,250,000
14	Средства кредитных организаций	49,837,274	58,123,084
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	332,250,007	309,982,448
15.1	Вклады физических лиц	117,171,914	111,461,915
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2,023,579
17	Выпущенные долговые обязательства	18,977,655	7,853,971
18	Прочие обязательства	12,196,303	9,568,245
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1,079,395	1,031,546
20	Всего обязательств	430,300,634	463,832,873
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	7,464,615	7,197,955
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	7,464,615	7,197,955
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	-	-
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	677,298	0
23	Эмиссионный доход	17,592,879	13,859,649
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	191,890	-1,747,233
25	Переоценка основных средств	30,294	1,982,079
26	Переоценка активов и обязательств участников группы-нерезидентов	-150,488	-244,738
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	18,000,828	10,975,209
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	-13,240,936	7,836,222
29	Всего источников собственных средств группы	29,211,784	39,859,143
30	Доля малых акционеров (участников)	4,077	44,404
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	4,019	39,902
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	58	4,502
31	Всего источников собственных средств	29,215,861	39,903,547
32	Всего пассивов	459,516,495	503,736,420
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	98,441,059	155,676,759
34	Выданные гарантии и поручительства	14,510,164	29,232,517

Председатель Правления ООО «СБС-Лизинг» кредитной организации

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер главной кредитной организации

Истягин К.Л.

2 апреля 2009 года

M.П



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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2009 год

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

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	53,318,210	42,679,289
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	431,738	1,993,022
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	51,002,850	38,286,845
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	29,593	17,810
1.4	От вложений в ценные бумаги	1,854,029	2,381,612
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32,457,645	23,378,464
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9,779,212	3,699,364
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	21,765,463	17,250,389
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	912,970	2,428,711
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20,860,565	19,300,825
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:	-16,329,331	-4,328,928
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-777,338	437,581
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4,531,234	14,971,897
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,830	-2,713,795
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1,643,597	481,993
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	12,938	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-323,730	3,075,384
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-279,011	408,977
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	43,224	-68,367
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	99,397	126,083
12	Коммиссионные доходы	5,937,891	12,359,385
13	Коммиссионные расходы	1,679,746	1,893,645
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-483,486	-32,575
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	2,530	7,107
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2,427,619	-2,448,230
17	Прочие операционные доходы	13,565,995	24,732,505
18	Чистые доходы (расходы)	20,618,820	49,075,086
19	Операционные расходы	32,799,610	38,212,393
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	-12,180,790	10,862,693
22	Начисленные (уплаченные) налоги	1,060,088	3,021,969
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-13,240,878	7,840,724
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	-13,240,936	7,836,222
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	58	4,502

Председатель Правления головной кредитной организации

Голубков В.Ю.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Истягин К.Л.

12 апреля 2010 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

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

на 1 января 2010 года

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

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	<i>Состав участников банковской (консолидированной) группы:</i>		
1.1	ОАО АКБ "РОСБАНК" (наименование участника группы)		
1.2	ROSBANK (SWITZERLAND) SA (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	Общество с ограниченной ответственностью Охранное агентство "Щит-Плюс" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.7	Закрытое акционерное общество "Долговой центр Росбанка" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.8	Общество с ограниченной ответственностью "Охранное предприятие "Региональное охранно-сыскное агентство" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.9	ООО "Процессинговая компания "НИКЕЛЬ" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.10	ООО "Трапезная" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.11	Rosbank Finance S.A. (наименование участника группы) (процент акций (долей))	0.00	100.00
1.12	Открытое акционерное общество "Капитал и Здание" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.13	Общество с ограниченной ответственностью "Арт Хайзер" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.14	Общество с ограниченной ответственностью "Петровский дом-XXI век" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.15	Закрытое акционерное общество "ТОР-Сервис" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.16	Общество с ограниченной ответственностью "ПМД Сервис" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.17	Общество с ограниченной ответственностью Торговый Дом "Дружба-Универсал" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.18	Общество с ограниченной ответственностью "АВТО" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.19	Небанковская кредитная организация "ИНКАХРАН" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.20	Общество с ограниченной ответственностью "РБ Секьюритиз" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.21	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ХОЛДИНГ" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.22	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-ЦЕНТР" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.23	Общество с ограниченной ответственностью "ИНКАХРАН-СЕРВИС" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	99.60	99.60
1.24	Общество с ограниченной ответственностью "РБС-авто" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	0.00
1.25	Банк "Поволжское Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	97.84	97.84
1.26	Банк "Центральное Общество Взаимного Кредита" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	0.00	100.00
1.27	Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк "Приволжское Общество Взаимного Кредита" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.28	Небанковская кредитная организация "Межбанковский Кредитный Союз" (общество с ограниченной ответственностью) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	0.00	60.90
1.29	Общество с ограниченной ответственностью "Реал Профит" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.30	НКО "Объединенная расчетная система" (открытое акционерное общество) (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.31	Общество с ограниченной ответственностью "ИНТЕРГРУП" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
1.32	BELROSBANK (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.00	100.00
2	<i>Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов</i>		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	43,821,238	53,258,012
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	12.8	12.8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	38,772,071	22,822,687

Все формы публикуемой отчетности составлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД, в соответствии с Указанием Банка России № 1376-У от 16 января 2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ от 15 сентября 2009 № 2282-У). При составлении Отчета о движении денежных средств была произведена перегруппировка статей, вызванная необходимостью адаптации алгоритма составления названной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет.

Полная версия Годового отчета ОАО АКБ "РОСБАНК" за 2009 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

Истятин К.Л.

12 апреля 2010 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ за 2009 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

1.1. Краткая характеристика Банка

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 акционерным коммерческим банком 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.

В отчетном году, несмотря на наметившиеся признаки позитивных тенденций в экономике, Банку, как многим другим российским банкам, пришлось столкнуться с серьезными проблемами – следствиями мирового финансового кризиса. Наиболее существенные из них – кредитные риски, рост объема неплатежей в корпоративном и розничном сегментах бизнеса.

Придерживаясь консервативных подходов к оценке рисков, Банк предпринимал решительные шаги к адаптации бизнеса в новых условиях, сформировал значительные объемы резервов на возможные потери. Резервы под ссудную и приравненную к ней задолженность выросли с 19.4 до 37.7 млрд. рублей, определив убыточность Банка по итогам года.

Руководство и акционеры Банка (ОАО АКБ «РОСБАНК» является основным активом банковской группы Сосьете Женераль в России), принимают необходимые меры для роста капитализации и обеспечения финансовой устойчивости Банка, последовательно реформируя бизнес и структуру управления.

В 2009 году были закрыты 11 филиалов в связи с преобразованием их в операционные офисы (далее – ОО) (Биробиджанский и Магаданский филиалы преобразованы в ОО Дальневосточного филиала; Рязанский и Ивановский филиалы в ОО Владимирского филиала; Костромской филиал в ОО Ярославского филиала; Калининградский филиал в ОО Северо-Западного филиала; Чувашский и Ульяновский филиалы в ОО Нижегородского филиала; Брянский, Орловский и Среднерусский филиалы в ОО Калужского филиала). В результате проведенной оптимизации общее количество региональных филиалов Банка, действующих на территории Российской Федерации, за 2009 год уменьшилось с 57 до 46. По состоянию на 1 января 2010 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены следующие филиалы: Московский филиал, Курганский филиал, Екатеринбургский филиал, Оренбургский филиал, Удмуртский филиал, Прикамский филиал, Челябинский филиал, Архангельский филиал, Мурманский филиал, Северо-Западный филиал, Владимирский филиал, Воронежский филиал, Калужский филиал, Кировский филиал, Липецкий филиал, Тамбовский филиал, Ярославский филиал, Астраханский филиал, Нижегородский филиал, Пензенский 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, Хакасский филиал, Читинский филиал, Кубанский филиал, Ставропольский филиал, Калмыцкий филиал, Ростовский филиал, Амурский филиал, Дальневосточный филиал, Камчатский филиал, Приморский филиал, Сахалинский филиал, Якутский филиал. Фактически на 1 января 2010 года деятельность осуществляли 46 филиалов Банка.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2009 и 2008 годы составила 14,767 и 15,418 человек, соответственно.

В 2009 году в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров, состоявшимся 24 июня 2009 года (протокол Общего собрания акционеров от 26 июня 2009 года № 32), дивиденды за 2008 год не выплачивались.

ОАО АКБ «РОСБАНК» является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы, состоящей, помимо нее, из 28 участников (ROSBANK (SWITZERLAND) SA, ROSBANK International Finance B.V., Закрытое акционерное общество «Акционерный коммерческий Банк «БЕЛПРОСБАНК», ROSINVEST S.A., Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «РОСБАНК-ВОЛГА», Общество с ограниченной ответственностью Охранное агентство «Щит-Плюс» (в январе 2010 г. Банк вышел из состава участников), Закрытое акционерное общество «РБ Финанс» (новое наименование – Закрытое акционерное общество «Долговой центр РОСБАНА»), Общество с ограниченной ответственностью «Охранное предприятие «Региональное охранно-сыскное агентство» (в январе 2010 года Банк вышел из состава участников), Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания «НИКЕЛЬ», Общество с ограниченной ответственностью «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», Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество), Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Приволжское Общество Взаимного Кредита», Общество с ограниченной ответственностью «Реал Профит», Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРГРУП», Общество с ограниченной ответственностью «РБС-авто».

31.08.2009 г. ликвидирована дочерняя Компания Rosbank Finance S.A.

04.08.2009 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о реорганизации в форме присоединения дочернего общества Банка «Центральное ОВК» (открытое акционерное общество) к Акционерному коммерческому банку «РОСБАНК» (открытое акционерное общество). 02.09.2009 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности Банка «Центральное ОВК» путем реорганизации в форме присоединения.

22.12.2009 г. Банк вышел из состава участников Небанковской кредитной организации «Межбанковский Кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью).

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

Основные операции, оказавшие в 2009 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- операции на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- документарные операции.

В отчетном году кредитование корпоративных клиентов по-прежнему оставалось одной из важных сфер деятельности Банка. В условиях экономического кризиса усилия Банка были направлены на сохранение сложившейся клиентуры. Особое внимание уделялось мониторингу кредитных рисков, качеству залогового имущества, адекватному формированию резервов на возможные потери.

В сфере обслуживания представителей малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»), Банк, наряду с кредитованием, предлагал клиентам комплекс банковских услуг, включающий расчетно-кассовое обслуживание, сберегательные продукты, банковские бизнес-карты и зарплатные проекты. В отчетном году в рамках клиентоориентированной модели развития Банк начал открывать специализированные бизнес-центры для улучшения качества обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса. Обслуживанием клиентов в центрах занимаются персональные клиентские менеджеры. Помимо решения организационных и финансовых вопросов они помогают представителям МСБ с выбором банковских продуктов и услуг, учитывая отраслевую специфику, масштабы деятельности и опыт работы компании на рынке.

В отчетном году в сфере розничного бизнеса акцент был смещен на депозитное и расчетно-кассовое обслуживание. С целью снижения рисков в части розничного кредитного портфеля, приоритетным направлением оставалось развитие обеспеченного кредитования, в частности, различных видов кредитов на приобретение автомобилей. В отчетном году Банк приступил к выдаче кредитов в рамках государственной программы субсидирования процентных ставок по автокредитам.

В отчетном году ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществлял как традиционные конверсионные операции, так и операции с производными инструментами. Активно 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.

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов.

Традиционной сферой деятельности Банка в 2009 году оставалось расчетно-кассовое обслуживание, связанное с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и иностранной валюте. Клиенты Банка использовали банковскую систему оперативного доступа и управления счетом «Интернет-Клиент-Банк».

В 2009 году ОАО АКБ «РОСБАНК» продолжал развивать документарные операции и торговое финансирование.

Стратегическая цель региональной политики ОАО АКБ «РОСБАНК» – присутствие Банка на территории всех субъектов Российской Федерации.

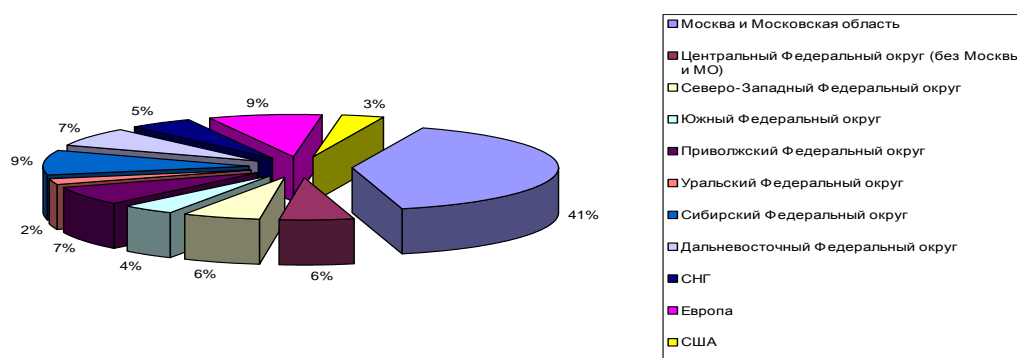
В отчетном году реализация региональной политики Банка была направлена на укрупнение подразделений сети в целях оптимизации издержек. Основной задачей подразделений сети является предоставление доступных и качественных банковских услуг населению, а также широкого спектра банковских продуктов корпоративным клиентам. Региональные подразделения ОАО АКБ «РОСБАНК» предлагают клиентам широкий набор банковских услуг на основе унифицированного продуктового ряда.

Банк имеет вложения в дочерние общества, зарегистрированные и ведущие операции на территории Швейцарии, Нидерландов, Люксембурга и Республики Беларусь, финансовая отчетность которых включается в консолидированную отчетность Банка. Основная часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Банк привлекает и размещает средства юридических и физических лиц, проводит операции с ценными бумагами Российской Федерации, местных органов власти и ведущих российских компаний. Банк осуществляет операции привлечения и размещения средств в банках стран ОЭСР.

Основное влияние на финансовый результат 2009 года, тем не менее, оказал кризис неплатежей. С одной стороны это вылилось в рост просрочки и последовавший рост резервов, с другой стороны – в существенное сокращение возможности инвестировать привлеченные дорогостоящие ресурсы по причине нехватки заемщиков с приемлемым (в соответствии с консервативными подходами) уровнем риска.

Все составляющие финансового результата деятельности Банка в 2009 году в рамках годового отчета раскрываются в отчетности по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках».

География кредитного портфеля ОАО АКБ «РОСБАНК» по состоянию на 1 января 2010 года



1.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) в отчетном году

Мировой финансовый кризис, начавшийся осенью 2007 года и усилившийся с августа 2008 года, привел к тому, что ситуация на финансовых рынках – как в России, так и в мире – характеризуется значительной нестабильностью.

Одним из следствий этого явилось распространение негативных ожиданий в отношении финансовой устойчивости контрагентов и стабильности ряда финансовых рынков. Многие кредитные учреждения и институциональные инвесторы снизили объем предоставляемого заемщикам финансирования, что в отдельные периоды приводило к снижению ликвидности в мировой финансовой системе.

Это, наряду с участвовавшими случаями неплатежеспособности предприятий и физических лиц, не могло не сказаться на своевременности погашения задолженности перед Банком многими его заемщиками. В сложившихся обстоятельствах Банк стремился обеспечить устойчивость за счет повышения капитализации и перестройки бизнеса.

В 2009 году ОАО АКБ «РОСБАНК» осуществил размещение дополнительного выпуска акций. В составе дополнительного выпуска размещено 26 665 928 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей, цена размещения составила 150 рублей за акцию.

Размер уставного капитала ОАО АКБ «РОСБАНК» по итогам эмиссии увеличился на 3.7% и составил 7,464,615 тыс. руб. Отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован Банком России 20 марта 2009 года.

В сентябре 2009 года произошла реорганизация дочернего общества ОАО АКБ «РОСБАНК» Банка «Центральное ОВК» (ОАО) в форме присоединения к ОАО АКБ «РОСБАНК».

Превышение свободных от встречных требований активов дочернего общества над его обязательствами и, соответственно, доход Банка по результатам проведенной реорганизации составили 2,092,234 тыс. руб¹.

В начале ноября 2009 года Банк разместил два выпуска классических облигаций серии АЗ и А5 общей номинальной стоимостью по 5,000,000 тыс. рублей каждый со сроком погашения на 1 464 и 1 830 день соответственно с 1,5 годовой офертой. По результатам бук-билдинга ставка 1-3 купонных периодов по каждому выпуску была установлена в размере 12%.

В декабре 2009 года между банковской группой Societe Generale (далее – «SG» и ОАО АКБ «РОСБАНК» подписаны дополнительные соглашения об увеличении срока предоставления двух субординированных займов с 7 до 15 лет. Займы предоставлены, соответственно, в декабре 2007 года на сумму 81.5 млн. долларов США и в феврале 2008 года на сумму 125.0 млн. долларов США.

На годовом Общем собрании акционеров ОАО АКБ «РОСБАНК» 24 июня 2009 года был избран новый состав Совета Директоров Банка.

4 февраля 2009 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ОАО АКБ «РОСБАНК» в иностранной и национальной валюте с уровня «А- (А минус)» до «BBB+», прогноз «Негативный», (Программа эмиссии приоритетных необеспеченных долговых обязательств: долгосрочный рейтинг понижен с «А-» (А минус) до «BBB+», краткосрочный рейтинг подтвержден на уровне «F2». Приоритетный необеспеченный долг: долгосрочный рейтинг понижен с уровня «А- (А минус)» до «BBB+»). Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F2». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный». Рейтинг поддержки понижен с уровня «1» до «2», индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «C/D». Данное рейтинговое действие последовало за понижением долгосрочных РДЭ России с уровня «BBB+»/прогноз «Негативный» до «BBB»/прогноз «Негативный» и странового потолка с уровня «А-» (А минус) до «BBB+». 8 апреля 2009 года индивидуальный рейтинг снижен до уровня «D», остальные рейтинги подтверждены на прежнем уровне.

27 марта 2009 года Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам ОАО АКБ «РОСБАНК» со «Стабильного» на «Негативный». Одновременно подтверждены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги контрагента – «BB+/B», а также рейтинг по национальной шкале «ruAA+». 17 июня 2009 года все рейтинги Банка были помещены в список CreditWatch с «Негативным» прогнозом. 10 ноября 2009 года Standard & Poor's подтвердило рейтинги и вывело их из списка CreditWatch.

14 апреля 2009 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз с «Позитивного» на «Стабильный» на долгосрочные и краткосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте ОАО АКБ «РОСБАНК» Baa3/Prime-3 (прогноз – «Стабильный»). Рейтинг финансовой устойчивости ОАО АКБ «РОСБАНК» на уровне D подтвержден с прогнозом «Стабильный». Одновременно с этим рейтинговое агентство Moody's Interfax повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с Aa2.ru до Aaa.ru. 19 ноября 2009 года Moody's Investors Service поставило рейтинги ОАО АКБ «РОСБАНК» на пересмотр с негативным прогнозом.

¹ Бухгалтерский учет операции присоединения был выполнен в сентябре 2009 года в соответствии с полученным Банком разъяснением Банка России (письмо № 18-1-2-5/1098 от 22 июня 2009 года). Позднее Банком России было выпущено письмо от 27 ноября 2009 года № 156-Т «Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций при реорганизации в форме присоединения». Если бы реорганизация Банка «Центральное ОВК» (ОАО) состоялась после опубликования этого документа, то строки бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «переоценка основных средств основных средств» и «неиспользованная прибыль/ убыток за отчетный период» были бы соответственно увеличены и уменьшены на 2,106,381 тыс. руб. В отчете о прибылях и убытках операционные расходы выросли бы на 517,340 тыс. руб., расходы по резервам на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились бы на 503,193 тыс. руб., а прочие операционных доходы сократились бы на 2,092,234 тыс. руб. Иные показатели деятельности Банка, включая показатели достаточности капитала, изменений при этом не претерпели бы.

21 октября 2009 года Рейтинговое агентство Moody's присвоило долгосрочный рейтинг в национальной валюте «Ваа3» с прогнозом «Стабильный» программе рублевых облигаций ОАО АКБ «РОСБАНК». Программа состоит из шести серий облигаций (от А1 до А6) с зарегистрированным объемом эмиссии 5 млрд. руб. каждая, которые могут быть выпущены до 18 сентября 2010 года. Облигации будут иметь сроки погашения через три года (серии А1 и А2), четыре года (серии А3 и А4) и пять лет (серии А5 и А6) с даты выпуска. Одновременно Moody's Interfax присвоило бондам долгосрочный рейтинг по национальной шкале «Аaa.ru».

16 ноября 2009 года Fitch Ratings присвоило финальные долгосрочные рейтинги в национальной валюте «BBB+» и финальные национальные долгосрочные рейтинги «AAA(rus)» вышеуказанным облигациям ОАО АКБ «РОСБАНК».

02 февраля 2009 года в соответствии с Указанием Банка России от 16 декабря 2008 года № 2151-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами, от 14 августа 2008 года № 22721010, в рамках которого был установлен лимит кредитования Банка в размере 53 млрд. рублей.

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

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

- кредитный риск по кредитным и приравненным к ним сделкам;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- рыночный риск (операции с ценными бумагами, инструментами денежного и валютного рынков);
- операционные риски, связанные с внутрибанковскими процедурами и информационными технологиями;
- комплаенс риск.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. В условиях экономического кризиса кредитная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» была направлена на жесткий контроль за качеством кредитного портфеля. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам. Кредитная политика ОАО АКБ «РОСБАНК» в 2009 году была направлена, в первую очередь, не на расширение кредитных вложений, а на сохранение хорошего качества кредитного портфеля Банка, который был сформирован за предыдущие периоды его деятельности.

В рамках антикризисных мер ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимал усиленные действия по снижению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования, основные из которых сводятся к следующему:

- предприняты усиленные меры по мониторингу текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;
- предприняты усиленные меры по мониторингу наличия, сохранности и переоценке предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);
- проводилась работа по реструктуризации ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с текущей кризисной ситуацией на финансовом рынке, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;
- велась активная работа с проблемными активами.

Кроме того, сформированная в ОАО АКБ «РОСБАНК» система управления кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю также 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. Банк уделяет особое внимание индивидуальному подходу к каждому проекту и заемщику, оценке финансового состояния клиентов, анализу технико-экономического обоснования проектов, оценке внешних рисков по проекту, обеспечения. Действующая в Банке система оценки кредитных заявок позволяет отобрать для целей кредитования проекты и заемщиков, отвечающих требованиям Банка по уровню кредитного риска и характеризующихся хорошей кредитоспособностью;
- 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;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- 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 соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком 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 (т.е. потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком 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.

Действующая система управления кредитным риском, наряду с предпринятыми ОАО АКБ «РОСБАНК» антикризисными мероприятиями позволили Банку сохранить контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить приемлемый уровень надежности кредитных вложений в условиях продолжающегося финансового кризиса. Благодаря предпринятым усилиям по итогам 2009 года ОАО АКБ «РОСБАНК» смогло сохранить диверсифицированный, с точки зрения отраслевой, валютной и срочной структуры, и сбалансированный, с точки зрения рисков, корпоративный кредитный портфель.

В части розничного кредитования в кризисных условиях отчетного года, Банк применял консервативные подходы к кредитованию физических лиц с целью сохранения качества кредитных вложений. Управление кредитными рисками осуществлялось по следующим основным направлениям: диверсификация кредитного портфеля по уровню риска (потерь), присущего тем или иным модификациям кредитных продуктов и клиентским сегментам с учетом в т.ч. состояния внешних факторов (общая экономическая ситуация, региональные особенности); стандартизация условий и процедур предоставления розничных кредитных продуктов; проведение активных мероприятий по снижению объемов мошенничества на стадии оформления ссуды; разработка и внедрение скоринговых карт по отдельным кредитным продуктам, учитывающих специфику соответствующих регионов; взаимодействие с бюро кредитных историй для более полной оценки потенциального заемщика; системный подход к оценке качества работы и мотивации кредитных экспертов/клиентских менеджеров; постоянный мониторинг качества розничного кредитного портфеля; унификация подходов к работе с просроченной задолженностью на различных стадиях; активное взаимодействие с коллекторскими агентствами; регулярные рассылки SMS писем, голосовое информирование заемщиков о предстоящих платежах и

возникновении просроченной задолженности. Реализация перечисленных мероприятий позволила Банку контролировать качество розничного кредитного портфеля, в т.ч. в условиях продолжающегося финансового кризиса, и, в целом, обеспечивать приемлемый уровень риска по розничному кредитному портфелю.

В Банке функционирует интегрированная система риск-менеджмента, основными задачами которой являются анализ и контроль качества кредитного портфеля на постоянной основе, оценка кредитных рисков при внедрении новых розничных кредитных продуктов и модификации действующих, оперативное принятие решений об ограничении продаж розничных кредитных продуктов, имеющих высокий риск, а также разработка подходов к формированию резервов на возможные потери по ссудам в части кредитных операций.

Обеспечение ликвидности и управление процентным риском является одной из важнейших задач для любой компании, работающей на рынке финансовых услуг. Управление этими рисками осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованию (КУЛРЦ). Применяемыми методами управления риском ликвидности являются: установление лимитов на допустимые величины аналитических показателей ликвидности, оценка ликвидности Банка в части оценки избытка/недостатка средств, управление структурой активов и пассивов с точки зрения сбалансированности сроков размещения/привлечения средств, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений, планирование ожидаемого в данном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств, а также контроль за фактическим исполнением плана, проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий в связи с изменением рынка, положения должников, кредиторов и других возможных событий, выдача рекомендаций, а также подготовка аналитической информации о состоянии ликвидности для принятия управленческих решений Руководством Банка.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях: стратегическом – на основании решений КУЛРЦ и оперативном – на основании анализа, осуществляемого специализированным подразделением. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка проводится коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая ежедневные анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов Руководству Банка. Регулярная отчетность по рискам включает расчет возможных потерь по методологии Value-at-Risk (VaR), 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 КУЛРЦ, и утверждаются Председателем Правления.

В целях управления операционными рисками в Банке действует соответствующее структурное подразделение – Департамент операционных рисков, входящий в состав Дирекции постоянного контроля. Главными задачами департамента являются идентификация и выявление операционного риска в деятельности Банка, оценка и мониторинг уровня операционного риска, а также применение мер, направленных на его минимизацию.

Подходы Банка к организации работ с операционным риском определены в документе «Политика ОАО АКБ «РОСБАНК» по управлению операционным риском», утвержденным Советом Директоров. Основные положения этого документа разработаны с учетом рекомендаций, установленных нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»). Кроме того, для выполнения требований Политики по

управлению операционным риском разработан Порядок взаимодействия подразделений ОАО АКБ «РОСБАНК» в целях управления операционным риском, который устанавливает распределение обязанностей, полномочий и ответственности между подразделениями и должностными лицами в процессе управления операционными рисками.

Для целей идентификации и оценки структуры операционного риска Банка осуществляется сбор данных о случаях реализации операционного риска, которые привели либо могли привести к реальным потерям. Собранные данные классифицируются по направлениям деятельности Банка, по видам операционного риска, а также по территориальному признаку. В целях повышения эффективности сбора данных о случаях реализации операционного риска Департамент операционных рисков на регулярной основе проводит контроль полноты информации о случаях реализации операционного риска, поступающей из структурных подразделений Банка.

Среди потенциальных источников операционного риска Банк выделяет действующие внутренние порядки и процедуры, нарушения сотрудниками установленных регламентов, используемые автоматизированные системы и воздействие внешних факторов, включая человеческий. При этом особое внимание обращается на следующие факторы снижения операционного риска:

- обеспечение соответствия внутренних процедур Банка требованиям законодательства РФ;
- совершенствование внутренней нормативной базы, регламентирующей операционную деятельность;
- повышение компетентности и квалификации персонала, адекватности информационных систем функционалу и объемам бизнеса;
- надлежащей реакции служб на воздействие неблагоприятных внешних событий.

Для целей мониторинга операционного риска в Банке осуществляется расчет количественных показателей, позволяющих оценивать текущий уровень операционного риска Банка – ключевых индикаторов риска. Для каждого показателя планируется допустимое значение и на основе сопоставления фактического и допустимого значения принимается решение о необходимости принятия мер в целях снижения риска.

Минимизация операционного риска осуществляется путем реализации комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих убытков. Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля. Основными элементами контроля за эффективностью управлением операционным риском 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.

В подразделениях Банка внедрены процедуры постоянного операционного контроля, состоящие из ежедневного контроля правильности применения правил и процедур всеми работниками Банка, а также контроль счетов, за которые они ответственны и периодического формализованного контроля руководителем подразделения правильности осуществления ежедневного контроля сотрудниками подчиненного ему подразделения Банка.

Кроме того в филиальной сети Банка осуществляется самостоятельный контроль уровня операционного риска, что позволяет в кратчайшие сроки выявлять угрозы на местах и применить комплекс мер, направленных на предотвращение негативных тенденций.

Требуемый для поддержания операционного риска в установленных пределах уровень профессиональной подготовки специалистов Банка гарантируется как используемыми процедурами подбора кадров, так и реализуемыми программами повышения квалификации персонала. Предварительный отбор претендентов на основании разработанных квалификационных требований, последующие собеседования потенциальных кандидатов с ведущими специалистами и руководителями по профилю предполагаемой работы, а также установленный испытательный срок обеспечивают прием на работу новых сотрудников с уровнем подготовки, адекватным требованиям Банка. Дальнейшее повышение квалификации персонала предусматривает возможности как обучения в специальных центрах профессиональной подготовки, так и самообучения на рабочих местах в рамках программ внутрибанковской системы дистанционного обучения. Специальные предложения по повышению квалификации формируются для лучших специалистов подразделений.

Созданный комплекс информационных систем поддерживает все направления деятельности Банка, обеспечивая сбор, накопление и обработку необходимой информации. Накопленная информация используется, в том числе, и для выявления потенциальных источников операционного риска с целью разработки и проведения превентивных мероприятий по снижению вероятности их проявления. Комплекс постоянно развивается как в части расширения функционала, так и в части повышения качества предоставляемых сервисов, в том числе и использования возможностей современных информационных технологий для уменьшения операционных рисков. Решение о применении новых технологий, позволяющих сократить операционные риски, принимаются совместно с профильными бизнес-подразделениями.

Доступ каждого сотрудника к банковским информационным системам разграничивается с учетом полномочий, соответствующих должностным обязанностям, закрепленным в положениях о подразделениях, должностных инструкциях и внутренних нормативных документах, регламентирующих порядок проведения операций. Обеспечение непрерывности работы информационных систем и их восстановление при воздействии неблагоприятных внешних событий достигается за счет принятия специальных мер, регламентированных внутренними нормативными документами Банка.

Кроме того, в Банке осуществляется анализ воздействия событий чрезвычайного характера на деятельность Банка, что включает в себя определение критичных видов деятельности Банка, по данным видам деятельности – определение критичных бизнес процессов, из которых они состоят, определение критичных ресурсов, используемых для их реализации, определение максимального времени восстановления бизнес процессов, точек восстановления, а также качественных и количественных последствий прерывания бизнес процессов.

В дополнение к процедурам, рекомендованным для использования Банком России, в целях повышения уровня контроля за операционным риском и снижения его влияния на свою деятельность, а также с учетом рекомендаций акционеров Банк осуществляет разработку новых дополнительных подходов к управлению операционным риском, основанных на подходах, принятых Базельским комитетом по банковскому надзору и описанных в Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы.

Комплаенс риск – это риск применения к Банку юридических санкций или санкций регулирующих органов, риск понесения Банком существенного финансового убытка или риск потери деловой репутации в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности.

В целях управления комплаенс риском в Банке создано структурное подразделение – Департамент комплаенс контроля, входящий в состав Дирекции постоянного контроля, а также:

- 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;

- разработаны этические стандарты и нормы поведения работников при осуществлении деятельности от имени Банка (Политика в области деонтологии (Кодекс этических принципов);
- в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банком организован текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля осуществления мероприятий, направленных на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В отчетном периоде Банк на системной основе обеспечивал полноценное выполнение требований российского законодательства, действующих нормативно-правовых актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), эффективную реализацию положений Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также дальнейшее совершенствование качества процедур внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Головном офисе и подразделениях сети Банка.

В этих целях разработаны нормативно-методические документы, определяющие общую организацию работы Банка по вопросам борьбы с легализацией «теневых» доходов и регламентирующие процесс обеспечения непрерывного контроля за проводимыми операциями с денежными средствами или иным имуществом.

В Банке установлена многоуровневая структура выявления и квалификации операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок.

В интересах минимизации типичных банковских рисков (в первую очередь – комплаенс риска, правового риска и риска потери деловой репутации) в Банке совместно с представителями SG осуществляется масштабная работа по внедрению Политики «Знай своего клиента» (далее – Политика ЗСК), которая позволит Банку с разумной осторожностью подходить к выбору и формированию клиентской базы, обеспечить первичный рубеж защиты Банка от вышеуказанных рисков, а также сопряженных с ними возможных потерь.

Кроме того, применение Политики ЗСК позволит Банку более внимательно изучать своих клиентов, структуру их собственников, сферы деятельности, а также стремиться к установлению взаимоотношений, основанных на «прозрачности» и понимании клиентского бизнеса, сущности проводимых клиентами операций.

Особое значение придается вопросам обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в сфере ПОД/ФТ. Банк исходит из того, что знания и опыт сотрудников в конечном итоге окажутся главным звеном в решении задач по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В этих целях в Банке разработана и утверждена Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ. Ежегодно утверждается План реализации данной программы, предусматривающий Перечень подразделений Банка, сотрудники которых должны пройти обучение по вопросам ПОД/ФТ, и конкретные обучающие мероприятия с указанием ответственных лиц, сроков проведения и форм обучения.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Экономическая ситуация – Банк осуществляет свою экономическую деятельность на территории Российской Федерации, которая, как и другие страны мира, продолжает испытывать негативное влияние мирового финансового кризиса. Учитывая сложившееся положение на мировом финансовом рынке, различия в прогнозах его дальнейшего развития, а также то, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую и политическую ситуацию, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергаться риску в случаях их ухудшения в отдельных регионах.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный и предшествующий ему годы

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за отчетный 2009 и предшествующий ему 2008 годы 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 2009 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) путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов, предназначавшихся для создания резервов и начисления амортизации. 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 (кроме вложений в акции, уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П), оценивались путем создания резервов на возможные потери с применением контрсчетов; бумаги, 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; бумаги, 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. В целях своевременного отражения единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах сумм доходов/расходов был установлен временной интервал, равный календарному кварталу.

- 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.
- С целью ежегодного формирования финансового результата своей деятельности осуществлялся учет доходов и расходов нарастающим итогом с начала года.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА ЗА 2009 ГОД

3.1. Общие положения

Годовой бухгалтерский отчет ОАО АКБ «РОСБАНК» за 2009 год составлен Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами надзорных органов.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2009 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 2010 года, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки.

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 № 302-П.

К таким событиям, в частности, отнесен факт начисления сумм налога на прибыль, подлежащих доплате в бюджет или возврату из бюджета по итогам 2009 года. Расчет налога произведен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Операции по урегулированию налоговых обязательств с учетом авансовых платежей, перечисленных ОАО АКБ «РОСБАНК» в течение 2009 года, отражены в бухгалтерском учете 11 января и 29 марта 2010 года и включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД. В ней отражены начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный и предшествующие годы, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (расходы – 14,384 тыс. рублей, уменьшение балансового счета 70711 «Налог на прибыль» – 403 тыс. рублей).

При этом, 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 2010 года. В итоге на финансовый результат были отнесены:

- уменьшение требований по получению процентных доходов на сумму 25,791 тыс. рублей;
- уменьшение обязательств по уплате процентных расходов на сумму 12,556 тыс. рублей;
- дополнительное начисление требований по уплате штрафов, пеней неустоек по кредитным и иным банковским операциям на сумму 9,532 тыс. рублей;
- начисления различных видов комиссионных вознаграждений и иных доходов на сумму 7,586 тыс. рублей;
- доходы от восстановления резервов на сумму 3,843 тыс. рублей;
- расходы по формированию резервов на сумму 2,695,112 тыс. рублей;
- дополнительно начисленные и относимые на расходы налоги и сборы по итогам заверченного налогового периода на сумму 221,774 тыс. рублей;
- начисления организационно-управленческих расходов на сумму 87,698 тыс. рублей;
- начисления расходов по уплате комиссий на сумму 125,968 тыс. рублей;
- начисления по итогам 2009 года расходов по арендной плате 72,984 тыс. рублей;
- расходы, связанные с содержанием и выбытием имущества, в сумме 75,017 тыс. рублей;
- прочие расходы в сумме 27,879 тыс. рублей;
- прочие доходы в сумме 4,990 тыс. рублей.

Эти события, как и корректировка начислений налога на прибыль, начисленного и полученного налога на добавленную стоимость, также включены в Сводную ведомость оборотов по отражению СПОД.

Данные отчета о прибылях и убытках, входящего в состав годового бухгалтерского отчета за 2009 год, сформированы с учетом корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

СПОД, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в соответствии с учетной политикой Банка, относятся к существенным в случае, если они могут (или способны в ожиданиях инвесторов) повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Сведения о событиях, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, отражены в пункте 4.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания ЦБ РФ 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 № 2089-У, 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 2009 год.

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

3.2. Сведения о порядке предоставления клиентам выписок по счетам

В соответствии с условиями договоров банковского счета; договоров о порядке открытия и ведения корреспондентского счета в валюте Российской Федерации, проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт; договоров об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентских счетов в иностранных валютах; депозитных договоров; договоров по эмиссии и обслуживанию таможенных карт; договоров о порядке открытия и ведения счетов для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием корпоративных банковских карт; договоров о порядке ведения корреспондентских счетов в иностранных валютах для проведения расчетов, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт; выписки из расчетных, текущих, корреспондентских, транзитных и прочих счетов, а также документы, на основании которых совершены записи по этим счетам, предоставляются клиентам Банка (кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) по мере совершения операций.

В соответствии с условиями заключенных договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов, банковских счетов выписки считаются подтвержденными, если клиент не представил Банку свои замечания в письменной форме в течение 10 дней от даты выдачи выписки.

В соответствии с Правилами использования банковских карт ОАО АКБ «РОСБАНК» остатки, указанные в выписке по карте, считаются подтвержденными, если в течение 30 дней к выписке не предъявлено претензий. В течение установленного срока клиенты – держатели банковских карт не предъявили в Банк претензий о несогласии с предоставленными выписками по состоянию на 1 января 2010 года.

В целях подтверждения остатков по состоянию на 1 января 2010 года банкам-респондентам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, были направлены выписки из банковских счетов, открытых для осуществления операций с банковскими картами, а также письма с просьбой подтвердить остатки средств, числящиеся на их счетах по состоянию на 1 января 2010 года. Выписки и указанные уведомления направлялись клиентам через экспедицию Банка, с использованием системы удаленного доступа к счету «Интернет Клиент – Банк», по телекоммуникационным каналам связи SWIFT/Telex, а также с использованием услуг почты в случае территориальной удаленности клиентов и отсутствия электронных каналов связи.

По результатам выверки полученных от клиентов письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 1 января 2010 года, факты несогласия клиентов и респондентов Банка с остатками денежных средств с данными Банка не установлены.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривают обмен подтверждениями остатков средств на счетах; выписки по счетам физического лица хранятся в Банке и выдаются по требованию физического лица при обращении в Банк. Выписки по счетам в рамках программ розничного кредитования «Просто деньги» и «Экспресс кредит» могут быть получены через банкоматы Банка.

В течение установленного соответствующими договорами срока клиенты – физические лица не предъявили в Банк претензий к выпискам из их счетов.

3.3. 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 2010 года составил по пассиву – 146,617 тыс. рублей, по активу – 0 тыс. рублей.

Основными причинами возникновения остатков средств, поступивших на корреспондентские счета Банка, являются: не указаны/неверно указаны реквизиты получателей средств, неверно указан счет получателя средств, отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств в случаях почтовых переводов; отсутствуют ведомости на распределение по «зарплатным» счетам), поступление средств на временные субкорсчета Орловского и Среднерусского филиалов, переформатированных в статус Операционных офисов.

Все суммы, числившиеся на счетах до выяснения по состоянию на 1 января 2010 года, были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

3.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке к составлению годового отчета за 2009 год Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2009 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, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 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 также по состоянию на 1 января 2010, года излишков и недостач не выявила.

По счетам дебиторской задолженности по операциям с поставщиками и подрядчиками в части переходящих на новый год остатков произведена сверка основного объема дебиторской задолженности. По результатам сверки оформлены двусторонние акты сверки взаиморасчетов. Расхождений по результатам сверки не обнаружено.

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Средняя продолжительность дебиторской задолженности, учтенной на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям», 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям», 47427 «Требования по получению процентов», а также требований по получению комиссий), 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам», а также требований по получению комиссий), 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», составляет 222,7 дня. Суммарная величина этой задолженности по состоянию на 1 января 2010 года составила 3,495,623 тыс. рублей. Задолженность длительностью до 30 дней составляет 1,132,135 тыс. рублей, длительностью от 30 дней до 6 месяцев – 918,236 тыс. рублей, от 6 месяцев до 1 года – 654,535 тыс. рублей, свыше 1 года – 790,717 тыс. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность составляет 308,673 тыс. рублей, под нее сформированы резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кредиторская задолженность (счет 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами») по состоянию на 1 января 2010 года составляла 119,981 тыс. рублей (без учета СПОД), в том числе по расчетам с бюджетом по налогам 82,385 тыс. рублей. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

В первом квартале 2010 года в соответствии с Указанием Банка России № 2089-У по балансовым счетам дебиторской и кредиторской задолженности отражены СПОД по начисленным доходам, расходам от банковских операций и других сделок, операционным доходам и расходам и прочим доходам и расходам от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года.

3.6. Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 1 января 2010 года объем просроченной задолженности составлял:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности – 23,244,353 тыс. руб.;
- по процентным требованиям и требованиям по получению комиссий – 4,695,415 тыс. руб.;
- по прочим активам – 761,926 тыс. руб.

По указанным категориям просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2010 года сформированы резервы в объеме 15,350,365 тыс. руб., 3,954,526 тыс. руб. и 757,734 тыс. руб., соответственно.

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

На протяжении 2009 года в деятельности ОАО АКБ «РОСБАНК» факты неприменения правил бухгалтерского учета по причине невозможности достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с указанными правилами отсутствовали.

3.8. Принципы подготовки годового отчета за 2009 год

Все формы публикуемой отчетности Банка составлены на основе годового отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения его отдельных статей и сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнение статей произведены в соответствии с Указанием Банка России № 1376-У от 16 января 2004 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ от 19 сентября 2009 года № 2292-У) (далее – Указание № 1376-У). В ходе подготовки публикуемой отчетности Банком была произведена перегруппировка статей Отчета о движении денежных средств. Необходимость перегруппировки была вызвана несовершенством предписанного алгоритма составления названной отчетности. Коррекции алгоритма произведены Банком исходя из экономического содержания показателей, включаемых в данный отчет.

4. 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 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 8 октября 2008 года.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета к СПОД, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации, относится объявленное 18 февраля 2010 года Группой Сосьете Женераль совместно с компанией Интеррос решение об объединении российских активов. Два универсальных банка – ОАО АКБ «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» ЗАО, будут объединены в единую структуру с сохранением двух независимых брендов. Две специализированные компании – Русфинанс (потребительское кредитование) и DeltaCredit (ипотека) станут 100-процентными дочерними компаниями новой структуры. После одобрения со стороны соответствующих органов власти и по итогам завершения процесса, Сосьете Женераль будет принадлежать 81,5% в новом банке. Оставшиеся акции будут, в основном, принадлежать группе Интеррос.

В связи с присутствием в соответствующих регионах филиалов ОАО АКБ «РОСБАНК» два участника Группы (Банк «Поволжское Общество Взаимного Кредита» (открытое акционерное общество) и Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Приволжское Общество Взаимного Кредита») находятся в процессе добровольной ликвидации, в связи с чем состав банковской (консолидированной) группы ОАО АКБ «РОСБАНК» должен будет измениться по завершении соответствующих процедур, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Банк не ожидает существенного воздействия на его финансовое положение и результаты его финансово-хозяйственной деятельности в связи с ликвидацией этих участников банковской (консолидированной) группы.

В январе 2010 года Банком заключены договора на продажу принадлежащих ему 100% долей в Уставных капиталах Общества с ограниченной ответственностью Охранное агентство «Щит-Плюс» и Общества с ограниченной ответственностью «Охранное предприятие «Региональное охранно-сыскное агентство», в связи с чем указанные участники исключены из состава банковской (консолидированной) группы АКБ «РОСБАНК».

В первом квартале 2009 года 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.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета решения об эмиссии дополнительных акций и иных ценных бумаг ОАО АКБ «РОСБАНК» уполномоченными органами Банка не принималось.

Прибыль (убыток) на акцию ОАО АКБ «РОСБАНК», отражающая возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) в последующем периоде (разводненная прибыль/убыток) не приводится, т.к. Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов.

В январе 2010 года Societe Generale S.A. предоставил Банку субординированный займ на сумму 165.0 млн. долларов США по ставке 6,828% годовых на срок 13 лет.

С 2009 года ставка налога на прибыль организаций снижена с 24% до 20% (п.1 ст. 284 Налогового Кодекса Российской Федерации). Общая ставка налога снижена за счет уменьшения ставки, по которой налог зачисляется в федеральный бюджет, – с 6.5% до 2%, в то же время с 17.5% до 18% была повышена ставка, по которой налог зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

22 января 2010 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило с «Негативного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и иностранной валюте в связи с пересмотром прогноза по долгосрочным РДЭ Российской Федерации с «Негативного» на «Стабильный». Остальные рейтинги были подтверждены на прежнем уровне.

25 февраля 2010 года Fitch Ratings сообщило, что рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») и рейтинг поддержки Росбанка уже учитывают потенциальную поддержку от Societe Generale, и поэтому на них не влияет объявление о слиянии. РДЭ Росбанка в настоящее время сдерживаются страновым потолком Российской Федерации «BBB+», а «Стабильный» прогноз отражает прогноз по суверенным рейтингам.

26 февраля 2010 года Международное рейтинговое агентство Moody's повысило прогноз Росбанка по долгосрочному и краткосрочному рейтингам депозитов в национальной и иностранной валюте, а также рейтингу необеспеченного долга в национальной валюте «Баа3» со «Стабильного» на «Позитивный», прогноз по рейтингу финансовой устойчивости банка остался неизменным – «Стабильный». Данное рейтинговое действие последовало за известием об объединении группой Societe Generale и холдингом «Интеррос» своих российских активов.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2010 ГОД

В Учетную политику ОАО АКБ «РОСБАНК» на 2010 год и иные документы, являющиеся ее неотъемлемыми частями, по сравнению с Учетной политикой ОАО АКБ «РОСБАНК» на 2009 год в связи с выходом/вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, а именно:

- Указания Банка России от 25.11.2009 № 2343-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (документ вступает в силу с 01.01.2010),
- Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»,
- а также получением Письма Банка России от 03.08.2009 № 18-1-2-5/1302, внесены следующие изменения:
определено, что лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных с использованием средств вычислительной техники; обязательные реквизиты, а также вся необходимая информация (например, цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дата договора, размер процентной ставки, обозначение плавающей процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам), подлежащие отражению в обозначении лицевых счетов, отражаются в соответствующих электронных базах банковской информационной системы;
- исключено положение о том, что созданные при оформлении операций с использованием автоматизированных систем документы, а также сформированные в автоматизированной банковской системе ОАО АКБ «РОСБАНК» документы (в том числе отчетные) могут не храниться в бумажном виде;
- закреплены положения по порядку и общим принципам формирования и оформления в Банке мемориальных ордеров;
- закреплен действующий в Банке порядок, в соответствии с которым операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем;
- включено положение об установлении критерия существенности (значительности объема) на весь отчетный год, применяемого при переклассификации долговых обязательств из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- уточнено понятие «рабочий день» в действующем положении Учетной политики о том, что при определении срока срочных сделок в расчет принимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Российской Федерации;
- уточнено, что в случае если дата составления годового отчета (10 апреля года, следующего за отчетным) является нерабочим днем, то дата составления годового отчета переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

Председатель Правления

В.Ю. Голубков

Главный бухгалтер

К.Л. Истягин

12 апреля 2010 года

