

УТВЕРЖДЕН
решением общего годового
собрания акционеров
Открытого акционерного общества
«Акционерный Банк «РОССИЯ»
от «20» ИЮНЯ 2014 г.

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность**

**Открытого акционерного общества
«Акционерный Банк «РОССИЯ» за 2013 год**

**(за период, начинающийся 1 января 2013 года
и заканчивающийся 31 декабря 2013 года)**

**г. Санкт-Петербург
2014 г.**

ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (далее НП «ААС») под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Место нахождения: Россия, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А.

Государственная регистрация: № 328 от 27.06.1990г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 003196009 от 05.08.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800000084

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный Банк «РОССИЯ» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Коды форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок их составления определены Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2014 г. по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению N 385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 385-П, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению N 385-П.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.07.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

«22» апреля 2014 года

Генеральный директор
 ЗАО «Балтийский аудит»
 (квалификационный аттестат
 аудитора № 04-000055
 на неограниченный срок)
 ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804148	1027800000084	328	044030861

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС(публикуемая форма)
на "01" января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

(полное фирменное

ОАО «АБ «РОССИЯ»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2 литер А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	2 547 102	4 062 075
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 049 094	20 811 740
2.1.	Обязательные резервы	3 641 141	3 157 930
3.	Средства в кредитных организациях	41 859 987	42 306 420
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 791 063	0
5.	Чистая ссудная задолженность	241 000 813	189 999 091
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 085 152	27 525 062
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 391 154	3 316 155
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 865 177	23 948 392
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 334 947	4 525 012
9.	Прочие активы	3 455 017	2 419 272
10.	Всего активов	412 988 352	315 597 064
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000 000	4 000 000
12.	Средства кредитных организаций	19 231 436	9 962 307
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	341 914 779	266 199 610
13.1.	Вклады физических лиц	36 696 460	31 586 809
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	7 774 365	7 577 667
16.	Прочие обязательства	2 480 003	1 971 490
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	265 331	201 379
18.	Всего обязательств	381 665 914	289 912 453
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	540 312	533 912
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	11 326 744	10 133 144
22.	Резервный фонд	268 128	268 128
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	352	97 981
24.	Переоценка основных средств	616 491	604 070
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 539 276	11 030 408
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 031 135	3 016 968
27.	Всего источников собственных средств	31 322 438	25 684 611
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	101 313 040	99 850 961
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	47 137 601	42 410 010
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. **ОАО «АБ «РОССИЯ»**
Исполнительский
телефон: (812) 335-65-08
22 апреля 2014 г.

Логовинский Е.И.

Кабалина Ф.Х.

Богданова Е.Л.

Код территории по ОКATO.	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09804148	1027800000084	328	044030861

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»

Почтовый адрес

и сокращенное фирменное наименование)
191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 014 209	19 735 047
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 688 921	2 838 109
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 333 052	12 199 888
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 992 236	4 697 050
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 409 611	12 650 950
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	999 480	1 117 108
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 891 612	10 676 363
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	518 519	857 479
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 604 598	7 084 097
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:	-401 661	328 821
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-75 605	-212 591
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 202 937	7 412 918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 546	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22 420	-183 291
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-54 483	24 176
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-57 926	575 526
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	760 922	40 224
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	300 000	0
12	Комиссионные доходы	1 955 703	1 644 316
13	Комиссионные расходы	385 939	294 049
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 703	-41 389
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-585	-224 470
16	Изменение резерва по прочим потерям	-144 203	-91 533
17	Прочие операционные доходы	1 549 675	49 935
18	Чистые доходы (расходы)	12 138 678	8 912 363
19	Операционные расходы	5 774 394	4 592 971
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 364 284	4 319 392
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 333 149	1 302 424
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 031 135	3 016 968
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	5 031 135	3 016 968

Председатель Правления



Логовинский Е.И.

Главный бухгалтер



Кабалина Ф.Х.

М.П.

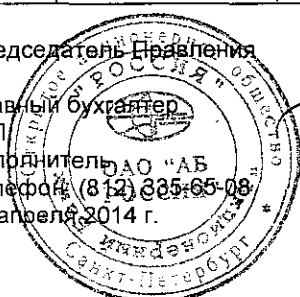
Исполнитель



Богданова Е.Л.

Телефон: (812) 335-65-08

22 апреля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804148	102780000084	328	044030861

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»

Почтовый адрес

и сокращенное фирменное наименование)
191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	32 480 158	12 832 334	45 312 492
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	532 201	6 400	538 601
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	499 951	6 400	506 351
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	32 250	0	32 250
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	10 133 144	1 193 600	11 326 744
1.4	Резервный фонд кредитной организации	268 128	0	268 128
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	13 960 654	4 377 366	18 338 020
1.5.1.	прошлых лет	11 030 408	2 508 868	13 539 276
1.5.2.	отчетного года	2 930 246	1 868 498	4 798 744
1.6	Нематериальные активы	69	0	69
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	10 342 505	7 328 747	17 671 252
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.3	X	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 768 128	544 122	7 312 250
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 362 559	402 474	5 765 033
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 204 190	77 696	1 281 886
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	201 379	63 952	265 331
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 5 866 342, в том числе вследствие:

- | | |
|---|------------|
| 1.1. выдачи ссуд | 3 571 153; |
| 1.2. изменения качества ссуд | 1 430 963; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 38 808; |
| 1.4. иных причин | 825 418. |

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

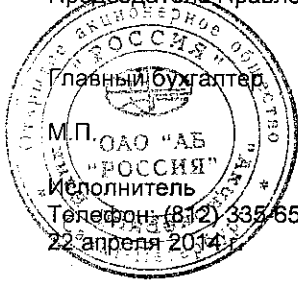
всего 5 463 868, в том числе вследствие:

- | | |
|--------------------------------|------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 0; |
| 2.2. погашения ссуд | 2 442 300; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 116 276; |

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 15 284;
2.5 иных причин 2 890 008.

Председатель Правления

Логовинский Е.И.



Главный бухгалтер

Кабалина Ф.Х.

Исполнитель
Телефон: (812) 335-65-08
22 апреля 2014

Богданова Е.Л.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804148	1027800000084	328	044030861

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

(полное фирменное
ОАО «АБ «РОССИЯ»

и сокращенное фирменное наименование)

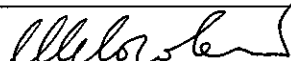
Почтовый адрес

191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2 литер А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.4		11.3	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	52.7		50.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	96.2		67.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	87.1		59.0	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	21.0	Максимальное	22.4
			Минимальное	1.5	Минимальное	1.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	545.7		559.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.4		0.8	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3		0.4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	4.5		6.1	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления



Логовинский Е.И.

Главный бухгалтер



Кабалина Ф.Х.

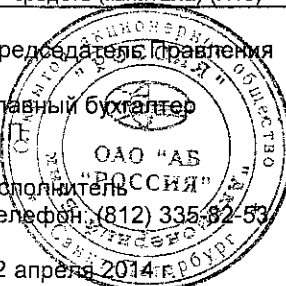
МП

Исполнитель
Телефон (812) 335-82-53



Амелина О.Н.

22 апреля 2014 г. Санкт-Петербург



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	09804148	1027800000084	328	044030861

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2013 год

(отчетный год)

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

(полное фирменное

ОАО «АБ «РОССИЯ»

и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2 литер А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 789 403	3 891 925
1.1.1	Проценты полученные	23 594 817	19 673 509
1.1.2	Проценты уплаченные	-14 990 250	-11 971 337
1.1.3	Комиссии полученные	1 955 703	1 644 316
1.1.4	Комиссии уплаченные	-385 939	-294 049
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5 572	0
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	-57 926	575 526
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 540 287	28 571
1.1.9	Операционные расходы	-5 549 390	-4 413 126
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 323 471	-1 351 485
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12 228 473	-4 675 531
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-483 211	-435 878
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-23 435 786	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-48 016 132	-16 915 069
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 535 882	-1 120 023
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6 000 000	-2 079 819
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9 165 377	736 688
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 360 517	24 106 299
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	119 379	-8 788 146
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	54 211	-179 583
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17 017 876	-783 606
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-52 412 575	-42 096 868
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	34 494 949	52 048 713
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-8 661 416	-6 738 658
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9 179 030	9 675 589
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 141 923	-2 484 439
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	134 872	15 084
2.7	Дивиденды полученные	300 000	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-18 107 063	10 419 421
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 200 000	0

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-508 079	-273 568
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	691 921	-273 568
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 189 921	-525 772
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 792 655	8 836 475
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	64 021 784	55 185 309
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	65 814 439	64 021 784

Председатель Правления



Логовинский Е.И.



Главный бухгалтер



Кабалина Ф.Х.

М.П.

ОАО «АБ «РОССИЯ»
Исполнитель

Телефон: (812) 335-65-08

22 апреля 2014 г.



Богданова Е.Л.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОАО «АБ «РОССИЯ»**

за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

Санкт-Петербург

Оглавление

1. Существенная информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	10
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .	11
6. Чистая ссудная задолженность.....	13
7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20
9. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	22
10. Прочие активы	23
11. Средства кредитных организаций	24
12. Средства клиентов	25
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	25
14. Прочие обязательства.....	26
15. Уставный капитал.....	27
16. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов.....	28
17. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах.....	29
18. Основные компоненты расхода по налогу	29
19. Информация о вознаграждении работникам.....	29
20. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	29
21. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	30
21.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	30
21.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	31
21.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	31
21.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года.....	32
21.5. Политика в области снижения рисков	33
21.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	34
21.7. Управление капиталом	34
21.8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения.....	36
21.9. Рыночный риск.....	36
21.10. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска	38
21.11. Процентный риск банковского портфеля	38
22. Связанные стороны.....	40
23. Вознаграждения управленческому персоналу	41
24. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	42

1. Существенная информация о Банке

Открытое акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», ОАО «АБ «РОССИЯ», (далее – Банк) зарегистрировано по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, 2, лит. А. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Банк является головной организацией банковской группы, участниками которой по состоянию на 01.01.2014 помимо Банка являются следующие компании:

- Закрытое акционерное общество «ЗЕСТ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания Аброс»;
- Открытое акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СОГАЗ-риэлти»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СОГАЗ-финанс»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СОГАЗ-брокер»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СОГАЗ-Медсервис»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания СОГАЗ-жизнь»;
- Открытое акционерное общество «Страховая компания «СОГАЗ-Мед»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «СОГАЗ-Агро»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Международный медицинский центр «СОГАЗ»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал»;
- Закрытое акционерное общество «Валдайское подворье»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Капитал-АБР»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СВК»;
- Lenachan Trading Limited;
- Закрытое акционерное общество «СОГАЗ Тауэр»;
- Открытое акционерное общество «Акционерный банк «Содействие общественным инициативам»;
- Общество с ограниченной ответственностью «СОГАЗ» ПРОФМЕДИЦИНА»;
- JOINT STOCK INSURANCE COMPANY SOGAZ J.S.I.C., NOVI SAD, 12 NARODNOG FRONTA STREET;
- Общество с ограниченной ответственностью «АБР Регион»;
- Schwarzmeer und Ostsee Versicherung-Aktiengesellschaft SOVAG;
- Schwarzmeer und Ostsee Beteiligungsgesellschaft GmbH;
- OLN Ost Lagerhaus Bralitz GmbH & Co. KG;
- OLN Ost Lagerhaus Geschäftsführung Bralitz GmbH;
- Itera Media Limited;
- Telcrest Investments Limited;
- CTC Media, Inc.;
- Открытое акционерное общество «Издательский дом «С.-Петербургские ведомости»;
- Открытое акционерное общество «Единый информационно-расчетный центр Ленинградской области»;
- ABR Investments B.V.;
- Общество с ограниченной ответственностью «ВЫМПЕЛ-ВОСТОК»;
- Открытое акционерное общество «Медицинская страховая компания «Дальмедстрах»;
- Открытое акционерное общество «Медицинская страховая компания «AVE»;
- Закрытое акционерное общество «Издательский дом «Три короны»;
- Закрытое акционерное общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРАНСНЕФТЬ»;

- Общество с ограниченной ответственностью «Страховое общество трубопроводного транспорта»;
 - Invintel B.V.
- Банк опубликовал годовую консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2012 год в виде отдельного печатного издания.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, а также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, и лицензию ФСФР на управление ценными бумагами.

Перечень лицензий Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 328 от 03.09.2012.
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности №078-03339-010000 от 29.11.2000.
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности №078-03250-100000 от 29.11.2000.
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №078-03736-000100 от 07.12.2000.
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №178-10411-001000 от 24.07.2007.
- Лицензия биржевого посредника №1109 от 13.12.2007.
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 328 от 25.02.2013.
- Лицензия УФСБ РФ по СПб и ЛО ЛСЗ № 0000611 Рег.№ 827Н от 18.12.2013 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

ОАО «АБ «РОССИЯ» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 11 января 2005 года (регистрационный номер 395).

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществлял в отчетном году следующие виды банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг в рублях;
- осуществление дилерской деятельности в рублях и иностранной валюте;
- осуществление депозитарной деятельности и др.

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

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном году, явились операции, которые Банк традиционно осуществлял на протяжении своей деятельности: операции по привлечению и размещению средств юридических лиц, межбанковские операции, операции с ценными бумагами.

По итогам 2013 года активы ОАО «АБ «РОССИЯ» выросли на 31% относительно уровня 2012 года и достигли величины 412 988 352 тыс. рублей.

Величина чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 увеличилась относительно начала отчетного года на 27% и составила 241 000 813 тыс. рублей. Сумма процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), составляет 64% всех процентных доходов Банка и 54% всех¹ доходов Банка.

Объем вложений Банка в ценные бумаги (акции, облигации) составил 93 741 392 тыс. рублей, что выше аналогичного показателя на начало отчетного периода на 82%. Активная работа Банка с ценными бумагами в течение 2013 года позволила обеспечить в отчетном периоде увеличение доходов от операций с ценными бумагами, включая чистые непроцентные доходы, на 31% или на 1 410 692 тыс. рублей в абсолютном значении относительно уровня соответствующих показателей в 2012 году.

¹ Показатели всех доходов и расходов (в том числе доли доходов и расходов) рассчитаны на основе формы отчетности 0409807 за 2013 г., где полученные чистые доходы по статьям приняты в качестве доходов, а чистые убытки – в качестве расходов.

В отчетном году Банк сохранил позиции активного участника на рынке межбанковского кредитования. По состоянию на 01.01.2014 остаток средств, размещенных в кредитных организациях, составил 41 859 987 тыс. рублей, что соответствует уровню начала отчетного года. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях сохранились на уровне 2012 года, при этом их доля в общей сумме процентных доходов Банка составила 11%.

По состоянию на 01.01.2014 года выросла ресурсная база Банка. Объем средств клиентов (некредитных организаций) увеличился за 2013 год на 28% и составил 341914 779 тыс. рублей. В структуре средств клиентов основной удельный вес (89%) составили средства юридических лиц. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), составившие 90% в общем показателе процентных расходов и 62% всех расходов Банка, увеличились относительно уровня 2012 года на 30%.

По состоянию на 01.01.2014 общий объем выпущенных долговых обязательств Банка составил 7 774 365 тыс. рублей, что на 3% выше аналогичной величины на начало отчетного года, при этом величина процентных расходов Банка по выпущенным бумагам, составившая 3% всех процентных расходов Банка, снизилась на 40% относительно уровня 2012 года.

В отчетном году Банк увеличил свою активность по привлечению средств на межбанковском рынке. Остаток средств кредитных организаций на 01.01.2014 составил 19 231 436 тыс. рублей, рост относительно начала отчетного года почти в 2 раза. Сумма расходов по привлечению ресурсов на межбанковском рынке, составившая 6% от суммы процентных расходов Банка, снизилась относительно уровня 2012 года на 11%.

Рост клиентской базы ОАО «АБ «РОССИЯ» обусловил увеличение комиссионных доходов Банка на 19% относительно уровня аналогичного показателя за 2012 год. Комиссионные расходы Банка по итогам 2013 года относительно аналогичного периода 2012 года выросли на 31%.

По итогам 2013 года финансовый результат Банка составил 5 031 135 тыс. рублей, что больше уровня 2012 года на 67% или на 2 014 167 тыс. рублей.

Основными событиями, произошедшими в деятельности Банка в 2013 году и повлиявшими на финансовые результаты деятельности Банка, явились следующие события:

- **Усиление позиций в конкурентной среде.** Банк занимает 15-ю позицию по величине чистых активов в рейтинге крупнейших банков РФ и уверенно входит в тройку крупнейших банков Северо-Западного региона РФ.
- **Рост собственных средств Банка.** Собственные средства Банка достигли уровня 45.3 млрд. рублей, что на 39.5% больше, чем величина данного показателя на 01.01.2013. Увеличению способствовал рост прибыли за 2013 год на 67% относительно уровня 2012 года. Норматив достаточности собственных средств Н1 составил 12.4%.
- **Повышение национального рейтинга.** Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ОАО «АБ «РОССИЯ» до уровня А++ «Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Повышение рейтинга связано с существенным ростом капитала банка и снижением уровня крупнейшего кредитного риска. Положительное влияние на кредитоспособность Банка оказывает стабильно низкая доля просроченной задолженности и высокие показатели ликвидности. В качестве позитивных факторов агентство выделяет высокие показатели рентабельности, хорошие конкурентные позиции в сегменте РКО и кредитования корпоративных

клиентов. Поддержку рейтингу оказывают наличие существенных источников дополнительной ликвидности, а также широкая география деятельности, высокое качество портфеля ценных бумаг.

- **Укрепление корпоративных позиций.** В отчетном году Банком привлечены корпоративные клиенты, являющиеся крупнейшими предприятиями РФ в отраслях машиностроения, атомной промышленности, энергетики, строительства, металлургии, нефтепереработки и прочих отраслей.

В соответствии с Уставом Банка минимальный размер дивидендов составляет 20 рублей на 1 привилегированную акцию или 6 450 тыс. рублей всего. Решение о размере выплачиваемых дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям и других направлениях распределения чистой прибыли за отчетный год принимает годовое Общее Собрание Акционеров (ОСА) Банка.

В соответствии с решением годового ОСА ОАО «АБ «РОССИЯ» (Протокол № 51 от 24 июня 2013 года) на выплату дивидендов за 2012 год было направлено за счет чистой прибыли Банка 508 112 тыс. руб., дивиденды выплачены в денежной форме из расчета:

- 20 (Двадцать) рублей 00 коп. на одну привилегированную акцию;
- 200 (Двести) рублей 00 коп. на одну обыкновенную акцию.

Оставшаяся чистая прибыль 2012 года по решению годового ОСА ОАО «АБ «РОССИЯ» поступила в распоряжение Банка.

	2013	2012
Дивиденды по обыкновенным акциям	501 662	267 135
Дивиденды по привилегированным акциям	6 450	6 450

В марте 2014 года США ввели санкции в отношении ОАО «АБ «РОССИЯ». По оценкам руководства данные действия не оказали существенного влияния на финансовые позиции Банка.

29 апреля 2014 года состоится внеочередное общее собрание акционеров ОАО «АБ «РОССИЯ» по вопросу увеличения уставного капитала Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная годовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику в отчетном году не вносились.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты текущей переоценки отражаются в балансе Банка развернуто и ежедневно относятся: положительные разницы - на счета учета доходов, отрицательные разницы - на счета учета расходов.

Аналитический учет по счетам в иностранных валютах ведется в двойной оценке: в валюте РФ по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с целями их приобретения и делятся на:

- ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения;
- ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории и принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Списание ценных бумаг при выбытии (реализации) осуществляется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Совершение всех хозяйственных операций, а также расчетных операций по расходам Банка, осуществляется через счета учета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета учета расходов или счета учета материальных ценностей.

Учет имущества Банка осуществляется в следующем порядке:

- имущество, стоимостью на дату приобретения более 40 000 рублей (без учета НДС) за единицу и сроком полезного использования более 12 месяцев, учитывается в составе основных средств;
- приобретаемые основные средства и нематериальные активы отражаются в учете по стоимости приобретения без учета НДС;

- начисление амортизации производится ежемесячно, амортизация начисляется линейным методом;
- переоценка зданий Банка осуществляется не реже, чем 1 раз в 3 года, по текущей (восстановительной) стоимости на основании экспертных заключений о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств;
- недвижимое имущество отражается в бухгалтерском учете по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- при списании в эксплуатацию материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, применяется метод оценки по стоимости каждой единицы.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах следующим образом:

- залог (кроме ценных бумаг и векселей) учитывается в сумме справедливой стоимости залога, справедливая стоимость залога, относящаяся к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;
- обеспечение в виде ценных бумаг и векселей учитывается в сумме принятого обеспечения;
- обеспечение в виде собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийных депозитов (вкладов) учитывается в сумме обязательств, предусмотренных указанными ценными бумагами и договорами депозита (вклада) и отраженных на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- обеспечение в виде поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и/или акцептов векселей учитывается в сумме обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и/или акцепта переводного векселя – части вексельной суммы).

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по «методу начисления», т.е. доходы и расходы по операциям Банка отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (в том периоде, к которому они относятся), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в отчетности Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Доходы и расходы будущих периодов списываются равномерно на доходы и расходы при наступлении периода, к которому они относятся.

Основные оценки и допущения. Применение учетной политики Банка требует от его руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте Банка и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году, описываются ниже.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки

погашения судной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

Резерв на возможные потери. Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

Срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования основных средств Банка определяется по мере их приобретения. Банк определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы Банка с аналогичными активами. При определении срока полезного использования Банк также учитывает техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

Обесценение активов. Банк периодически оценивает возмещаемость балансовой стоимости своих активов. При наличии признаков обесценения активов Банк оценивает их возмещаемую стоимость. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение в отношении долгосрочных прогнозов по доходам и расходам, касающимся активов, подлежащих рассмотрению. В свою очередь, эти прогнозы неточны в том случае, если они основаны на предположениях по поводу спроса на активы и будущих условий рынка. Существенные и непредвиденные изменения в этих предположениях и ожиданиях, используемые в оценке, могут привести к результатам, существенно отличающимся от сумм, которые отражены в отчетности.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	2 547 102	4 062 075
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 407 953	17 653 810
Корреспондентские счета	41 859 384	42 305 899
-Российской Федерации	1 735 140	1 105 615
-других стран	40 124 244	41 200 284
Итого денежных средств и их эквивалентов	65 814 439	64 021 784

Из данной статьи исключены остатки на корсчете в Белгазпромбанке (Беларусь) в размере 609 тыс. рублей в связи с отнесением его ко II категории качества и формированием резерва на возможные потери в размере 6 тыс. рублей.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долговые ценные бумаги:	23 791 063	0
- в рублях	23 791 063	0
- в долларах США	0	0
- в иных валютах	0	0
Долевые ценные бумаги:	0	0
Производные финансовые инструменты:	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 791 063	0

Для оценки активов по справедливой стоимости применяется рыночный подход. Для оценки портфеля Банка на 01.01.2014 используются данные Уровня 1 оценки справедливой стоимости - цены на организованных торгах Московской биржи (для ценных бумаг российских эмитентов) и котировки агентства Bloomberg (для еврооблигаций) соответственно.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях РФ.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Еврооблигации:	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	4 821 530	0
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	9 017 221	0
- Российской Федерации	9 017 221	0
- других стран	0	0
Корпоративные облигации:	9 952 312	0
- Российской Федерации	8 087 516	0
- других стран	1 864 796	0
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	23 791 063	0

Величина купонного дохода по каждому виду долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Еврооблигации:	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	51 780	0
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	175 106	0
-Российской Федерации	175 106	0
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	147 414	0
-Российской Федерации	134 242	0
-других стран	13 172	0
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	374 300	0

Ниже представлена структура долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013.

	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:	0	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	25 466	0	4 796 064
Облигации иностранных государств	0	0	0
Облигации кредитных организаций;	0	856 829	8 160 392
-Российской Федерации	0	856 829	8 160 392
-других стран	0	0	0
Корпоративные облигации:	0	467 039	9 485 273
-Российской Федерации	0	467 039	7 620 477
-других стран	0	0	1 864 796
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	25 466	1 323 868	22 441 729

6. Чистая ссудная задолженность

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Депозиты в Банке России	15 000 000	11 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты	22 346 579	11 565 380
Кредиты юридическим лицам	192 639 450	143 032 396
Учтенные векселя	2 284 665	13 134 894
Договоры обратного РЕПО	3 340 466	5 153 276
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	159 864	2 332 883
Кредиты физическим лицам – жилищные кредиты	48 817	21 665
Кредиты физическим лицам – ипотека	752 482	875 904
Кредиты физическим лицам – автокредиты	578 436	487 127
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	3 542 844	2 395 566
Прочие требования, признаваемые ссудами	307 210	0
Итого чистой ссудной задолженности	241 000 813	189 999 091

Ниже представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

	До востребования и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Межбанковские кредиты	35 710 119	1 636 460			
Кредиты юридическим лицам	6 793 730	27 940 228	19 279 062	49 859 031	88 767 399
Кредиты физическим лицам	1 082	7 295	191 499	124 749	4 597 954
Учтенные векселя			157 267	2 127 398	
Прочее размещение	3 647 676			159 864	
Итого чистой ссудной задолженности	46 152 607	29 583 983	19 627 828	52 271 042	93 365 353

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических лиц – резидентов РФ по видам экономической деятельности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Добыча полезных ископаемых	2 951 152	308 977
Обрабатывающие производства	41 198 588	33 424 498
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 427 847	16 787 774
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	96 935	32 096
Строительство	18 625 162	12 179 493
Транспорт и связь	11 184 662	10 084 619
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 644 246	27 766 868
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 955 710	4 421 249
Прочие виды деятельности	52 632 988	36 258 606
ИТОГО	188 717 290	141 264 180

Ниже представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российская федерация:	194 039 826	145 414 190
<i>Алтайский край</i>	<i>300 000</i>	<i>300 147</i>
<i>Архангельская область</i>	<i>5 105 476</i>	<i>5 760 019</i>
<i>Астраханская область</i>	<i>196</i>	<i>104</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>459 283</i>	<i>871 189</i>
<i>Брянская область</i>	<i>828 927</i>	<i>294</i>
<i>Владимирская область</i>	<i>525 171</i>	<i>892 182</i>
<i>Волгоградская область</i>	<i>646 620</i>	<i>52 728</i>
<i>Вологодская область</i>	<i>104</i>	<i>0</i>
<i>Воронежская область</i>	<i>6 156 019</i>	<i>5 047 931</i>
<i>Ивановская область</i>	<i>152</i>	<i>195</i>
<i>Иркутская область</i>	<i>500 000</i>	<i>187</i>
<i>Кабардино-Балкарская Республика</i>	<i>106</i>	<i>32</i>
<i>Калужская область</i>	<i>1 099</i>	<i>2 147</i>
<i>Камчатский край</i>	<i>182</i>	<i>129</i>
<i>Кировская область</i>	<i>350 415</i>	<i>504 514</i>
<i>Костромская область</i>	<i>500 000</i>	<i>9</i>
<i>Краснодарский край</i>	<i>977 508</i>	<i>610 524</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>639 447</i>	<i>268</i>
<i>Курганская область</i>	<i>1 000 000</i>	<i>156</i>
<i>Курская область</i>	<i>1 202 713</i>	<i>834 527</i>
<i>Ленинградская область</i>	<i>4 408 529</i>	<i>9 411 521</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>269 060</i>	<i>318 815</i>
<i>Город Москва</i>	<i>63 661 064</i>	<i>41 465 037</i>
<i>Московская область</i>	<i>9 662 822</i>	<i>9 143 371</i>
<i>Мурманская область</i>	<i>661</i>	<i>879</i>
<i>Нижегородская область</i>	<i>3 595 029</i>	<i>47 781</i>
<i>Новгородская область</i>	<i>277</i>	<i>663</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>2 762 412</i>	<i>2 122 476</i>
<i>Омская область</i>	<i>2 127 398</i>	<i>0</i>
<i>Оренбургская область</i>	<i>3 887</i>	<i>3 156</i>
<i>Орловская область</i>	<i>2 147 085</i>	<i>2 703 125</i>

Пензенская область	394 244	209 895
Пермский край	9 366 933	3 013 571
Псковская область	1 510	1 487
Республика Алтай	38 703	168 983
Республика Башкортостан	8 141 031	9 904 944
Республика Бурятия	126	202
Республика Дагестан	332	8 000
Республика Карелия	1 413	1 355
Республика Калмыкия	81	0
Республика Коми	409	474
Республика Марий Эл	0	615
Республика Мордовия	2 894 130	1 077 753
Республика Саха (Якутия)	1 145 997	722
Республика Татарстан	1 123	1 859
Республика Хакасия	350	0
Ростовская область	5 139	56 087
Рязанская область	1 425 638	1 487 732
Самарская область	3 515	3 765
Город Санкт-Петербург	46 276 704	35 604 840
Саратовская область	187 535	170 413
Свердловская область	3 705	3 745
Смоленская область	1 801 141	1 902 382
Ставропольский край	671	3 201 542
Тамбовская область	716 137	229 495
Тверская область	1 034 286	1 333 530
Томская область	2 759	1 960
Тульская область	4 510 953	1 581 017
Тюменская область	7 749 975	5 349 571
Ульяновская область	224	231
Челябинская область	792	1 000
Читинская область	2 106	2 174
Чувашская республика - Чувашия	318	690
Ярославская область	500 204	50
Страны СНГ	3 446	3 500
Страны ЕС и т.д.	8 182 696	5 885 029
Итого	202 225 968	151 302 719

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам ценных бумаг представлена в таблице:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Еврооблигации:	7 037 303	0
-Российской Федерации	7 037 303	0
-других стран	0	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	2 203 371
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	10 923 344	2 274 954
Облигации иностранных государств	0	0
Облигации кредитных организаций;	13 025 381	9 127 400
-Российской Федерации	12 413 461	8 590 682
-других стран	611 920	536 718
Корпоративные облигации:	13 432 197	8 626 966
-Российской Федерации	13 432 197	8 626 966
-других стран		0
Итого долговых бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44 418 225	22 232 691

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлены акциями прочих юридических лиц – резидентов РФ в сумме 70 тыс. рублей. По этим ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Ниже представлена структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг по контрактным срокам погашения по состоянию на отчетную дату:

	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:				7 037 303
-Российской Федерации				7 037 303
-других стран				0
Облигации федерального займа (ОФЗ)				0
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур				10 923 344
Облигации иностранных государств				0
Облигаций кредитных организаций;	265 257	219 932	949 469	11 590 723
-Российской Федерации	265 257	219 932	949 469	10 978 803
-других стран				611 920
Корпоративные облигации:			99 722	13 332 475
-Российской Федерации			99 722	13 332 475
-других стран				
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	265 257	219 932	1 049 191	42 883 845

В портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 285 111 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Далее приводится информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансы	24 858 043	10 147 188
Органы государственной власти	10 923 344	4 478 325
Промышленное производство	1 557 952	
Торговля	1 007 112	1 802 513
Металлургия	505 469	1 111 139
Энергетика и поставка ресурсов	677 046	2 094 742
Связь	2 326 906	1 567 113
Транспорт	441 475	
Прочее	2 120 878	1 031 671
Итого инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	44 418 225	22 232 691

Ниже приводится информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Российская федерация:	36 769 002	21 695 973
<i>Белгородская область</i>	36 872	0
<i>Волгоградская область</i>	2 321 807	9 015
<i>Воронежская область</i>	753 392	0
<i>Иркутская область</i>	449 910	490 007
<i>Калужская область</i>	0	147
<i>Краснодарский край</i>	566 416	509 777
<i>Красноярский край</i>	594 477	864 330
<i>Липецкая область</i>	81 913	621 133
<i>Город Москва</i>	20 841 385	15 332 705
<i>Московская область</i>	0	102 494
<i>Нижегородская область</i>	1 143 499	19 485
<i>Новосибирская область</i>	504 012	0
<i>Оренбургская область</i>	1 472 398	0
<i>Республика Коми</i>	135 802	114 684
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	52 296	354 032
<i>Республика Татарстан</i>	566 484	455 362
<i>Рязанская область</i>	499 668	0
<i>Самарская область</i>	0	402
<i>Город Санкт-Петербург</i>	2 643 374	499 206
<i>Свердловская область</i>	1 024 119	32 995
<i>Тверская область</i>	598 345	0
<i>Томская область</i>	1 180 719	438 704

Тюменская область	0	1 802 513
Ульяновская область	197 500	39 401
Удмуртская республика	552 873	9 581
Ярославская область	551 741	0
Страны не входящие в ОЭСР	754 101	536 718
Страны ОЭСР	6 895 122	0
Итого инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44 418 225	22 232 691

Далее приводится информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Процентная ставка, %
Еврооблигации:	0		0	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0		1 497 331	
- на срок до 30 дней			1 497 331	5.51%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	0		0	
Облигации иностранных государств	0		0	
Облигации кредитных организаций;	3 326 417		0	
- на срок до 30 дней	3 326 417	5.51%		
Корпоративные облигации:	4 694 801		1 786 000	
- на срок до 30 дней	4 694 801	5.51%	1 786 000	5.52%
Итого инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	8 021 218		3 283 331	

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации:

Название	Вид деятельности	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
		Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %
Акции обыкновенные ОАО "Собинбанк"	Финансы	2 800 005	100.00%	2 800 005	100.00%
Акции обыкновенные ЗАО "ЗЕСТ"	Финансы	70 040	100.00%	70 040	100.00%
Акции обыкновенные ОАО "Издательский дом "Санкт-Петербургские ведомости"	Издательская	130	55.00%	130	55.00%
Акции обыкновенные ОАО "ЕИРЦ ЛО"	Вычислительная техника и информационные технологии	74 999	75.00%		
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Инвестиционная Компания Аброс"	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	444 000	100.00%	444 000	100.00%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Лизинговая компания "Капитал"	Финансы	10	100.00%	10	100.00%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "Лизинговая компания "Капитал-АБР"	Финансы	20	100.00%	20	100.00%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "СВК"	Финансы	250	100.00%	250	100.00%
Средства, внесенные в уставной капитал ООО "АБР Регион"	Разработка программного обеспечения	1 700	85.00%	1 700	85.00%
Итого		3 391 154		3 316 155	

Прочее участие Банка составило на 31 декабря 2013 года 280 755 тыс. рублей, на 31 декабря 2012 года – 265 475 тыс. рублей.

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Еврооблигации:	12 323 606	4 921 573
-Российской Федерации	8 384 450	4 921 573
-других стран	3 939 156	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	295 874
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	2 738 990	4 381 782
Облигации кредитных организаций;	613 643	3 032 871
-Российской Федерации	613 643	3 032 871
-других стран	0	0
Корпоративные облигации:	6 188 938	11 316 292
-Российской Федерации	6 188 938	11 316 292
-других стран	0	0
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	21 865 177	23 948 392

Далее представлена структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013:

	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:			12 323 606
-Российской Федерации			8 384 450
-других стран			3 939 156
Облигации федерального займа (ОФЗ)			
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	1 341 406		1 397 584
Облигации кредитных организаций;		313 701	299 942
-Российской Федерации		313 701	299 942
-других стран			
Корпоративные облигации:	1 178 606	726 099	4 284 233
-Российской Федерации	1 178 606	726 099	4 284 233
-других стран			
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	2 520 012	1 039 800	18 305 365

Величина купонного дохода по каждому виду долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Еврооблигации:	151 040	110 187
-Российской Федерации	139 388	110 187
-других стран	11 652	
Облигации федерального займа (ОФЗ)		6 471
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	26 320	51 809
Облигации кредитных организаций;	13 653	67 371
-Российской Федерации	13 653	67 371
-других стран		
Корпоративные облигации:	135 218	223 433
-Российской Федерации	135 218	223 433
-других стран		
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	326 231	459 271

В таблице ниже представлено движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за отчетный год:

	Облигации кредитных организаций	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
Резерв на возможные потери 1 января 2013	2 062	97 928	513 856	613 846
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) в течение года	-2 062	-97 928	100 652	662
Резерв на возможные потери 31 декабря 2013	0	0	614 508	614 508

В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, есть просроченные свыше года корпоративные облигации в размере 437 276 тыс. рублей. По данным ценным бумагам сформирован 100%-й резерв на возможные потери.

Ниже представлена информация по объемам вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по основным секторам и видам экономической деятельности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансы	16 143 256	11 758 878
Органы государственной власти	2 738 991	4 677 656
Промышленное производство	0	1 029 502
Торговля	0	1 202 476
Металлургия	1 096 297	2 386 328
Энергетика и поставка ресурсов	508 466	1 240 865
Связь	263 882	263 822
Транспорт	1 032 714	1 307 312
Прочее	81 571	81 553
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	21 865 177	23 948 392

В течение отчетного года Банк переклассифицировал из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и реализовал ценные бумаги на сумму 1 954 259 тыс. рублей.

В соответствии с учетной политикой при изменении намерений и возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета при соблюдении одного из следующих условий:

- в целях реализации выпуска ценных бумаг менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем не более 10% в месяц от общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, на начало месяца;
- в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило внезапный характер и не могло быть предупреждено Банком.

9. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

	Земля, здания	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	Недвижимость ВНОД	НМА	Материальные запасы	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	1 563 648	298 808	0	69	1 716 781	945 706	4 525 012
Приобретение	1 054 404	128 854	144 115	0	515 775	1 340 606	3 183 754
Выбытие	0	65 133	141 162	0	704 253	1 325 962	2 236 510
Амортизационные отчисления	70 749	63 607	2 953	0	0	0	137 309
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 547 303	298 922	0	69	1 528 303	960 350	5 334 947
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	2 826 428	988 912	0	69	1 528 303	960 350	6 304 062
Накопленная амортизация	279 125	689 990	0	0	0	0	969 115

Дата последней переоценки основных средств 26 марта 2014 года.

Оценка зданий выполнялась оценщиком Коваленко Александром Григорьевичем, являющимся членом саморегулируемой организации НП «Сообщество профессионалов оценки» (№0009 от 20.11.2009 в Едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков). В ходе вычисления рыночной стоимости объектов оценки определялась величина их текущей (восстановительной) стоимости.

На земельные участки, находящиеся в собственности Банка, имеются следующие ограничения:

Наименование объекта	Адрес объекта	Сведения об обременениях (ограничениях)
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О. д.9/6, лит.Б.	Объединенная охранная зона центральных районов Санкт-Петербурга
Земельный участок	г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит.А	Объединенная зона регулирования застройки центральных районов Санкт-Петербурга. Охранная зона подстанций и других электротехнических сооружений. Зона магистральных канализационных сооружений.

10. Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расчеты с дебиторами	455 980	881 913
Незавершенные расчеты	2 048	406 275
Расчеты по налогам	247 564	109 261
Требования по получению процентов	745 459	817 098
Начисленный дисконт по собственным векселям	21 695	4 409
Активы, переданные в доверительное управление	1 769 947	0
Расходы будущих периодов	212 324	200 316
Итого прочих активов	3 455 017	2 419 272

Далее представлен анализ прочих активов по срокам погашения:

	До востребования	Со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Расчеты с дебиторами	139	159 177	296 664			
Незавершенные расчеты	2 048					
Расчеты по налогам		169 976	77 588			
Требования по получению процентов	388	100 906	612 285	260	31 620	
Начисленный дисконт по собственным векселям		-728	7 151	13 662		154
Активы, переданные в доверительное управление						1 769 947
Расходы будущих периодов		11 821	19 052	30 873	61 746	88 832
Итого прочих активов	2 575	442 608	1 012 740	44 795	93 366	1 858 933

Ниже представлен анализ прочих активов в разрезе видов валют:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансовые	2 537 101	821 507
- в рублях	2 491 586	811 773
- в долларах	45 408	9 422
- в евро	107	306
- в фунтах стерлингов	0	6
нефинансовые	917 916	1 597 765
- в рублях	915 142	1 595 208
- в долларах	726	2 557
- в евро	2 048	0
Итого прочих активов	3 455 017	2 419 272

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов за год:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	814 722	618 199
- финансовые	570 842	426 894
- нефинансовые	243 880	191 305
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	626	530
- финансовые	0	0
- нефинансовые	626	530
Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные в 2012 году	0	0
- финансовые	0	0
- нефинансовые	0	0
Создание (восстановление) резерва под обесценение прочих активов	37 948	197 053
- финансовые	77 113	143 948
- нефинансовые	-39 165	53 105
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	852 044	814 722
- финансовые	647 955	570 842
- нефинансовые	204 089	243 880

11. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета	62 183	3 215
Срочные вклады	16 420 000	9 959 092
Договоры репо с другими банками	2 749 253	0
Итого средств кредитных организаций	19 231 436	9 962 307

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включили обязательства в сумме 2 749 253 тыс. рублей по договорам репо. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 3 939 156 тыс. рублей.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственные и общественные организации	2 773 489	3 287 591
- текущие (расчетные) счета	2 773 489	3 287 591
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	300 159 494	229 687 400
- текущие (расчетные) счета	129 192 807	132 742 775
- срочные депозиты	170 966 687	96 944 625
Физические лица	36 696 460	31 586 809
- текущие счета (вклады до востребования)	6 073 366	6 421 098
- срочные вклады	30 623 094	25 165 711
Прочие средства клиентов	2 285 336	1 637 810
Итого средств клиентов	341 914 779	266 199 610

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (в тыс. рублей)	%	Сумма (в тыс. рублей)	%
Физические лица	36 696 460	11%	31 586 809	12%
Металлургия	3 318 836	1%	8 231 768	3%
Производство	8 353 323	2%	11 953 919	4%
Энергетика	37 292 279	11%	41 326 337	15%
Строительство	13 294 723	4%	12 823 137	5%
Торговля	155 258 286	45%	89 233 370	33%
Страхование	24 149 369	7%	23 030 429	9%
Финансы	8 049 262	2%	4 110 718	2%
Транспорт	956 023	1%	1 435 200	1%
Прочее	54 546 218	16%	42 467 923	16%
Итого средств клиентов	341 914 779	100%	266 199 610	100%

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя:	7 774 365	7 577 667
- дисконтные	705 501	133 702
- процентные	7 030 941	7 351 540
- беспроцентные	37 923	92 425
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 774 365	7 577 667

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, долларах США и евро, с процентной ставкой от 0 до 9% годовых.

14. Прочие обязательства

Ниже представлен анализ структуры прочих обязательств:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по процентам	2 275 826	1 849 314
Задолженность по расчетам с персоналом	49	
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов	62	41
Доходы будущих периодов	6 066	24 560
Обязательства по текущим налогам	58 561	29 659
Прочие обязательства	139 439	67 916
Итого прочих обязательств	2 480 003	1 971 490

Далее представлен анализ прочих обязательств в разрезе видов валют:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
финансовые	2 313 387	1 849 355
- в рублях	1 990 534	1 371 744
- в долларах	256 453	416 616
- в евро	66 400	60 995
нефинансовые	166 616	122 135
- в рублях	166 177	121 320
- в долларах	166	431
- в евро	270	384
- в шведских кронах	3	0
Итого прочих обязательств	2 480 003	1 971 490

Далее представлен анализ прочих обязательств по срокам погашения:

	До востребования и со сроком погашения до 30 дней	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	Со сроком погашения от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Финансовые	590 000	448 317	631 200	584 888	58 982
Нефинансовые	122 316	44 300			
Итого прочих обязательств	712 316	492 617	631 200	584 888	58 982

15. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)		Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции				
31 декабря 2011 года	2 508	323	501 662	32 250	10 133 144	10 667 056
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0		
Реализованные собственные акции	0	0	0	0		
31 декабря 2012 года	2 508	323	501 662	32 250	10 133 144	10 667 056
Выпущенные новые акции	32	0	6 400	0	1 193 600	1 200 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0		
Реализованные собственные акции	0	0	0	0		
31 декабря 2013 года	2 540	323	508 062	32 250	11 326 744	11 867 056

На отчетную дату количество объявленных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции - 1 468 000 шт., номинальной стоимостью 200 руб.;
- Привилегированные именные акции – 500 000 шт., номинальной стоимостью 100 руб.

Количество размещенных и оплаченных акций Банка:

- Обыкновенные именные акции – 2 540 309 шт., номинальной стоимостью 200 руб.;
- Привилегированные именные акции – 322 500 шт., номинальной стоимостью 100 руб.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций Банка:

- Обыкновенные именные акции – 32 000 шт., номинальной стоимостью 200 руб.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций вправе:

- участвовать самостоятельно или через своих представителей в Общем Собрании Акционеров и в принятии решений собрания путем голосования (одна обыкновенная акция - один голос) - по всем вопросам его компетенции;
- давать предложения по вопросам повестки дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка в порядке, предусмотренном Законом и настоящим Уставом;
- получать дивиденды, если Общим Собранием Акционеров было принято решение об их выплате;
- в случае ликвидации Банка - на получение части его имущества, подлежащего распределению среди акционеров, пропорциональной его доле акций в уставном капитале Банка;
- на первоочередное приобретение дополнительных обыкновенных акций или ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций - в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды, в случае принятия Общим Собранием Акционеров решения об их выплате, в первоочередном, по отношению к владельцам обыкновенных акций, порядке;
- на первоочередное, по отношению к владельцам обыкновенных акций, погашение стоимости акций из имущества Банка, оставшегося после расчетов с кредиторами при ликвидации Банка;
- участвовать в принятии решений на Общем Собрании Акционеров путем голосования:
 - ✓ при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
 - ✓ при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций;
 - ✓ при принятии решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
 - ✓ по всем вопросам компетенции Общего Собрания Акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям (данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере);
 - ✓ при решении иных вопросов, определенных Законом.

В этих случаях одна привилегированная акция дает один голос.

Кроме того, акционеры Банка имеют право:

- отчуждать свои акции без согласия других акционеров и/или Банка;
- получать информацию о Банке в случаях, порядке и объеме, установленных Федеральными законами и правилами, действующими в Банке;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Законом;
- избирать и быть избранными в органы управления Банка и Ревизионную комиссию в порядке, предусмотренном действующим законодательством и уставом Банка.

Ограничений по выплате дивидендов и количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

16. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная - задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	4 791 717	976 134	798 898	6 566 749
Создание	5 685 922	189 012	3 819 912	9 694 846
Восстановление	5 360 561	265 457	3 588 032	9 214 050
Списание	0	0	626	626
31 декабря 2013 года	5 117 078	899 689	1 030 152	7 046 919

17. Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2013	2012
Сумма курсовых разниц	760 179	40 541

18. Основные компоненты расхода по налогу

	2013	2012
Налог на прибыль	950 641	1 036 492
Налог на имущество	57 778	41 005
Земельный налог	2 362	988
Транспортный налог	1 760	1 397
НДС	318 839	219 826
Плата за загрязнение окружающей среды	875	667
Госпошлина	894	2 049
Начисленные(уплаченные) налоги	1 333 149	1 302 424

19. Информация о вознаграждении работникам

	2013	2012
Заработная плата и премии	2 486 346	2 144 565
Социальные выплаты	10 888	7 058
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	468 339	398 822
Итого	2 965 573	2 550 445

20. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

	2013	2012
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	-5 878 590	5 743 890
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	7 671 245	3 092 585

21. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

21.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Система управления рисками является неотъемлемым элементом корпоративного управления ОАО «АБ «РОССИЯ». При построении системы управления рисками учитываются все риски, присущие банковской деятельности; при этом для анализа и управления особо выделяются наиболее существенные для Банка риски - кредитный и рыночный риски, риск снижения (потери) ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск – возможное возникновение потерь/ущерба вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – возможное возникновение потерь/ущерба в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск рассматривается как совокупность следующих основных видов риска:

- *валютный риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;
- *процентный риск* – риск возникновения потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок;
- *фондовый риск* – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на инструменты фондового рынка.

Риск снижения (потери) ликвидности - возможное возникновение ущерба вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, недостаточности ликвидных ресурсов, неспособности оперативной аккумуляции необходимого фондирования и (или) возникновения непредвиденной необходимости досрочного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск – возможное возникновение потерь, вызванных наличием следующих негативных факторов:

- несоответствие процессов и процедур осуществления операций характеру и масштабам деятельности Банка;
- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц либо возможные злоупотребления и действия сотрудников, направленные против интересов Банка;
- нарушения или отказы в функционировании систем и оборудования Банка, программного обеспечения, информационных технологий, инженерно-технических и криптографических средств и других средств, необходимых для деятельности Банка;
- недостаточность квалификации сотрудников либо дефицит квалифицированных специалистов, недобросовестное исполнение сотрудниками служебных обязанностей, несоблюдение установленных правил, процедур и регламентов, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

21.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организационная структура риск-менеджмента Банка является многоуровневой и построена с учетом современных подходов в области корпоративного управления.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Банка, являются Совет директоров Банка, исполнительные органы Банка (Председатель Правления и Правление), профильные комитеты (в том числе Кредитный комитет и Финансовый комитет) и Департамент рисков.

Совет Директоров Банка обеспечивает контроль за созданием и функционированием системы управления рисками, устанавливая ограничения и полномочия по осуществлению сделок, несущих повышенные риски, осуществляя рассмотрение информации о функционировании системы управления рисками Банка и определяя меры по ее совершенствованию.

В соответствии с принимаемой Советом Директоров Концепцией исполнительные органы Банка реализуют построение и обеспечивают функционирование системы управления рисками.

Кредитный комитет в рамках предоставленных полномочий разрабатывает предложения по формированию основных направлений Кредитной политики Банка, реализует положения Кредитной политики, устанавливает лимиты на объемы операций и принимает решения по сделкам, несущим кредитный риск. Принятие решений о проведении операций и/или сделок, несущих кредитные риски, осуществляется Кредитным комитетом на основе материалов и заключений, предоставляемых соответствующими структурными подразделениями.

Финансовый комитет в рамках предоставленных полномочий осуществляет управление структурой активов и пассивов Банка, устанавливает и пересматривает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, определяет и утверждает количественные параметры для проведения активных и пассивных операций по отдельным направлениям деятельности Банка с целью повышения эффективности работы и контроля процентного, валютного, фондового рисков и риска снижения (потери) ликвидности.

Департамент рисков осуществляет функцию организации и координации управления банковскими рисками, в рамках которой участвует в процедурах по сбору, обработке и доведению до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для Банка рисках; осуществляет независимую от бизнес-подразделений экспертизу уровня рисков; разрабатывает предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, и готовит практические рекомендации по их минимизации.

21.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегическая цель управления рисками заключается в обеспечении безопасности бизнеса, стабильности и успешности развития Банка, роста эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Для достижения стратегической цели в Банке реализуются следующие ключевые задачи:

- построение эффективной организационной структуры, обеспечивающей управление рисками Банка;

- создание внутренней корпоративной культуры, влияющей на осознание всеми сотрудниками сущности рисков, понимание своей роли в процессе управления рисками и принятие полноценного участия в этом процессе за счет осуществления эффективной кадровой политики по подбору и развитию персонала, моральной и материальной мотивации сотрудников к снижению уровня рисков Банка;
- обеспечение эффективности контроля за выполнением принятых мер и закрепленных внутренними нормативно-технологическими документами процедур.

21.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года

Управление рисками осуществляется Банком на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Банк выделяет следующие этапы управления рисками:

- Выявление рисков;
- Измерение и/или экспертная оценка рисков;
- Принятие и/или ограничение выявленных рисков;
- Мониторинг уровня рисков и последующая актуализация лимитов риска.

На этапе выявления рисков осуществляется определение факторов, наличие которых может привести к возникновению тех или иных рисков с последующим отнесением рисков к одному или нескольким идентифицируемым Банком рискам.

На этапе оценки рисков с использованием количественных и качественных методов осуществляется определение величины возможных потерь, которые может понести Банк в результате реализации выявленных рисков.

По результатам проведенной оценки рисков принимается решение о принятии и/или ограничении выявленных рисков уполномоченным Банком органом/лицом.

Мониторинг уровня рисков проводится на постоянной основе с целью контроля за текущим уровнем принимаемых Банком рисков. На основании проводимого мониторинга в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами, проводится актуализация лимитов риска, предполагающая регулярное подтверждение (пересмотр, приостановление, закрытие) действующих лимитов риска уполномоченным Банком органом/лицом.

В целях управления рисками в Банке применяются следующие методы: установление лимитов риска, резервирование, хеджирование, страхование, передача (распределение) рисков, диверсификация рисков и др. Указанные методы, как правило, имеют комплексное применение и включают в себя ряд взаимосвязанных процедур.

В 2013 году в Банке были утверждены портфельные лимиты на операции с ценными бумагами, в рамках которых установлены ограничения по объемам совокупного портфеля и субпортфелей ценных бумаг, а также ограничения по дюрации, рейтингам, отраслевой структуре ценных бумаг, входящих в совокупный портфель и субпортфели.

В 2013 году была продолжена работа по развитию функции стресс-тестирования при управлении риском ликвидности, что нашло отражение в обновленной Политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка.

21.5. Политика в области снижения рисков

Ограничение **кредитного риска** в Банке реализуется через установление лимитов на отдельных заемщиков, эмитентов, контрагентов, диверсификацию кредитного портфеля в разрезе отраслевых и географических сегментов, а также групп взаимосвязанных лиц. В Банке действует многоуровневая система распределения полномочий в части принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.

В целях минимизации **валютного риска** в Банке на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, прогнозирование изменения существенных факторов валютного риска и их влияния на финансовый результат; устанавливаются сублимиты ОВП для головного офиса и филиальной сети; лимиты на дилеров в разрезе проводимых операций и другие лимиты риска.

В целях идентификации и анализа уровня **процентного риска** Банк выделяет:

- процентный риск по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю Банка и чувствительным к изменению процентных ставок на рынке;
- процентный риск структуры баланса, возникающий вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств.

Управление процентным риском торгового портфеля осуществляется путем мониторинга процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, анализа динамики волатильности ставок, установления лимитов риска на операции с финансовыми инструментами, чувствительным к изменению процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса производится путем мониторинга процентной позиции, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

В процессе управления **фондовым риском** в Банке на регулярной основе проводится анализ текущей конъюнктуры финансовых рынков, прогнозирование изменения существенных факторов фондового риска и их влияния на финансовый результат; устанавливаются лимиты и ограничения по операциям Банка на фондовом рынке.

Основными направлениями работы по управлению **риском снижения (потери) ликвидности** являются текущий анализ и прогнозирование валютно-временной структуры финансовых потоков и показателей ликвидности, плановая диверсификация ресурсной базы и повышение срочности фондирования, а также выявление возможных альтернативных источников финансирования. Контроль данного риска осуществляется через принятие управленческих решений, регулирующих структуру баланса в разрезе срочности, валют и видов операций, а также через совершенствование внутренних процедур управления ликвидностью, применение методик ее количественной оценки на основе сценарного моделирования и анализа разрывов ликвидности.

В целях минимизации риска снижения (потери) ликвидности в Банке устанавливаются лимиты разрывов активов и пассивов по срокам путем утверждения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В целях управления **операционным риском** в Банке проводится анализ бизнес-процессов и банковских технологий на предмет выявления факторов риска.

Осуществляется работа по совершенствованию внутренних нормативных документов, унификации договорной базы Банка, стандартизации технологий совершения операций и управления банковскими рисками, профилактике сбоев и отказов в функционировании оборудования и программного обеспечения Банка, развитию информационных технологий и обеспечению информационной безопасности деятельности ОАО «АБ «РОССИЯ».

21.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В рамках реализации стратегических целей и задач в области управления рисками в Банке действует система информационного обеспечения процесса управления рисками.

Информирование органов управления, коллегиальных органов и структурных подразделений Банка об управлении рисками осуществляется с использованием следующих видов формируемой в Банке внутренней отчетности:

- Отчет о величине совокупного риска Банка (формируется на ежеквартальной основе);
- Отчет о рисках Банка (формируется на ежеквартальной основе);
- Сводный отчет о событиях правового риска и состоянии исковой работы в Банке (формируется на ежеквартальной основе);
- Обзор контрагентов по операциям на межбанковском рынке; аналитический обзор по банковскому сектору РФ (формируется на ежеквартальной основе);
- Мониторинг финансового состояния банков-контрагентов (формируется на ежемесячной основе);
- Мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг (формируется на ежеквартальной основе);
- Иные виды отчетов.

21.7. Управление капиталом

Политика по управлению капиталом Банка направлена на оптимизацию размера собственных средств (капитала) в целях обеспечения развития Банка, при одновременном соблюдении приемлемого уровня достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала Банка, установленных Банком России и внутренними документами Банка.

Собственный капитал банка	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Источники основного капитала:		
1. Часть Уставного капитала	538 601	532 201
2. Резервный фонд	268 128	268 128
3. Эмиссионный доход	11 326 744	10 133 144
4. Нераспределенная прибыль текущего года	4 798 744	2 930 246
5. Нераспределенная прибыль предшествующих лет	13 539 276	11 030 408
6. Вложения в нематериальные активы и в акции (доли) дочерних и зависимых компаний	3 391 223	3 316 224
Итого (1+2+3+4+5-6)	27 080 270	21 577 903
Источники дополнительного капитала:		
1. Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	559 259	558 039

2. Субординированные кредиты (депозиты, займы), в т.ч.	17 671 252	10 342 505
- субординированные депозиты, удовлетворяющие требованиям Базель III	7 500 000	0
3. Часть Уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	1 711	1 711
Итого (1+2+3)	18 232 222	10 902 255
Итого	45 312 492	32 480 158

На отчетную дату величина собственных средств (капитала) Банка определена в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – 215-П). В течение периода после отчетной даты Банк завершил переход на Базель III (Положение ЦБ РФ от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)») и, начиная с отчетности на 01.02.2014 г. Банк осуществляет расчет капитала согласно требованиям Базеля III и выполняет требования к обязательным нормативам Банка.

В 2013 году была осуществлена дополнительная эмиссия обыкновенных акций, что привело к увеличению капитала на 1,2 млрд. руб. В отчетном году пролонгированы сроки погашения действующих субординированных депозитов в размере 10 млрд. руб. и привлечены субординированные депозиты в размере 7,5 млрд. руб., удовлетворяющие требованиям 215-П и Базеля III.

Политика управления капиталом Банка существенных изменений не претерпела, основными источниками для увеличения капитала являются прибыль и субординированные депозиты.

В отчетном периоде Банком выполнялись все требования к капиталу и нормативу достаточности капитала, установленным Банком России.

Норматив достаточности капитала Банка Н1 на конец 2013 года составил 12,4%, а на конец 2012 года – 11,3%. В течение отчетного года минимальное значение норматив Н1 принимал по состоянию на 01.06.13 г. в размере 10,8%, максимальное значение на 01.01.14 г. – 12,4%, среднее значение за период – 11,34%.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков":

Код	Показатель	31 декабря 2013	31 декабря 2012
AR	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	152 046 961	100 157 458
AR1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	54 392 820	37 238 023
AR2	Активы, включенные во 2-ю группу риска	12 015 022	12 048 626
AR3	Активы, включенные в 3-ю группу риска	8 291 694	169 075
AR4	Активы, включенные в 4-ю группу риска	131 740 245	87 939 757
AR5	Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0

21.8. Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Работа с залоговым обеспечением в Банке осуществляется на основании внутреннего нормативного документа, который определяет общий порядок и условия проведения залоговых операций, связанных с предоставлением продуктов, несущих кредитный риск.

Под залоговыми операциями понимаются процедуры предварительной проверки и оценки, предлагаемых в залог активов, оформление залога, контроль и оценка предмета залога, а также организация и проведение работы с заемщиком и залогодателем в части залогового обеспечения в целях полного выполнения ими обязательств перед Банком.

Как наиболее предпочтительные Банком рассматриваются предметы залога, которые могут быть отнесены к обеспечению I или II категории качества в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Центральным Банком РФ 26.03.2004 № 254-П в действующей редакции (далее – Положение ЦБ РФ №. 254-П).

Как правило, Банк предъявляет требование о страховании предметов залога. При этом:

- предмет залога должен быть застрахован на сумму не ниже размера требования, обеспеченного залогом;
- срок страхования должен превышать срок пользования кредитным продуктом (последней из дат при погашении по графику), возврат которого обеспечивается залогом, не менее чем на 1 месяц.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности. Применение мониторинга снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Клиента.

Мониторинг обеспечения и подтверждение справедливой стоимости залога проводятся не реже, чем раз в квартал, по залогом товаров в обороте – ежемесячно.

21.9. Рыночный риск

Результаты оценки рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее 387-П) представлены ниже.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентный риск, в т.ч. по ценным бумагам		
	1 569 614.88	1 086 199.40
• Оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	1 136 665.77	0
• Имеющимся в наличии для продажи	432 949.11	1 086 199.40
Фондовый риск	0.00	0
Валютный риск	0.00	0
Рыночный риск, в т.ч. по ценным бумагам		
	19 620 186.00	10 861 994.00
• Оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	14 208 322.12	0.00
• Имеющимся в наличии для продажи	5 411 863.88	10 861 994.00

Структура рыночного риска изменилась с учетом того, что в 2013 году был сформирован портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подходы Банка к измерению рыночного риска включают оценку и прогнозирование рыночного риска с использованием количественных методов (таких как расчет величины стоимости под риском (VaR) по отдельным инструментам, гэп-анализ, анализ чувствительности финансовых инструментов к изменению факторов риска и др.), а также проведение на регулярной основе стресс-тестирования по рыночному риску.

Основным видом рыночных рисков, которому в процессе осуществления деятельности подвергается Банк, является процентный риск торгового портфеля долговых ценных бумаг (риск переоценки).

Исходя из текущего размера открытых валютных позиций Банка в разрезе валют, величина валютного риска по состоянию на отчетную дату находится на низком уровне.

Вследствие отсутствия долевых инструментов в составе портфеля ценных бумаг, Банк в течение отчетного периода не был подвержен фондовому риску, связанному с фактором изменения цен акций.

Процентный риск торгового портфеля

Торговый портфель долговых ценных бумаг Банка характеризуется высоким кредитным качеством – свыше 90% вложений представляют собой бумаги эмитентов с уровнем долгосрочного кредитного рейтинга «ВВ-» и выше. Средневзвешенная дюрация портфеля составляет 1,8 года.

Ниже в таблице приведена информация об объеме долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категориям оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, а также оценке чувствительности стоимости портфелей к росту уровня процентных ставок (параллельному сдвигу кривой доходности) на 100 б.п.

Категория	Объем портфеля на 01.01.2014	Изменение стоимости портфеля при росте ставок на 100 б.п.
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	23 791 063	(280 527)
Имеющиеся в наличии для продажи	44 418 225	(846 848)

Размер влияния на капитал Банка равен величине изменения стоимости портфелей долговых ценных бумаг.

Валютный риск

В таблице ниже приведена оценка влияния на финансовый результат и капитал Банка изменения обменных курсов валют на 20%:

Валюта	Величина открытой валютной позиции на 01.01.2014	Влияние на финансовый результат и капитал Банка укрепления курса валюты на 20%	Влияние на финансовый результат и капитал Банка ослабления курса валюты на 20%
Евро	(466 141)	(93 228)	93 228

Доллары США	27 346	5 469	(5 469)
-------------	--------	-------	---------

21.10. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В целях снижения операционного риска Банком обеспечивается:

- четкое разграничение и закрепление полномочий между органами управления, подразделениями и отдельными работниками Банка;
- обязательная регламентация процедур и технологий по осуществлению каждого вида банковских операций;
- стандартизация процедур и технологий – установление и применение единых подходов к организации процедур и технологий с целью приведения деятельности Банка к единым стандартам;
- унификация договорной базы – закрепление единых требований к содержанию договоров с контрагентами в целях обеспечения защиты интересов Банка;
- осуществление эффективной кадровой политики по подбору, обучению и развитию работников Банка в сочетании с различными методами мотивации персонала и укрепления корпоративной культуры;
- осуществление специального комплекса мер, направленного на предотвращение противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, а также обеспечение защиты репутации Банка;
- профилактика сбоев или отказов в функционировании систем и оборудования Банка, инженерно-технических и иных средств, необходимых для деятельности Банка;
- эффективная организация информационных потоков и защита конфиденциальной информации Банка в процессе её создания/получения, хранения, обработки, передачи и уничтожения, а также организация доступов к ее использованию;
- безопасность работников Банка при возникновении угроз их жизни и здоровью в связи с выполнением ими функциональных обязанностей, а также защита имущества и материальных ценностей Банка от посягательств, повреждения или утраты.

Ниже в таблице представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Величина операционного риска	1 133 245	821 444
Величина операционного риска, включенного в расчет показателей норматива достаточности капитала Н1	11 332 450	8 214 440

21.11. Процентный риск банковского портфеля

В таблице ниже приведена структура портфеля ценных бумаг, отнесенных к категориям оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, в разрезе видов облигаций, видов валют, и величина возможной переоценки при росте уровня процентных ставок (параллельном сдвиге кривой доходности) на 100 б.п.:

Вид ценных бумаг	Валюта	Объем портфеля на 01.01.2014	Величина переоценки при росте ставок на 100 б.п.
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), в т.ч.:			
Облигации	RUR	23 791 063	(280 527)
Имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:			
Облигации	RUR	37 380 922	(623 700)
Еврооблигации	USD	6 435 781	(197 166)
	EUR	601 522	(25 982)

Источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций (пересмотра процентных ставок) вследствие несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной (изменяющейся) процентной ставкой, риск кривой доходности, базисный и опционный риски.

Банк управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

Банком на ежеквартальной основе осуществляется оценка процентного риска банковского портфеля, связанного с несовпадением сроков погашения по процентным активам и обязательствам, с использованием метода гэп-анализа и оценки чувствительности чистого процентного дохода Банка к изменению общего уровня процентных ставок.

В соответствии со сложившейся на отчетную дату структурой процентных активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, негативным сценарием, который может привести к уменьшению чистого процентного дохода Банка, является сценарий увеличения общего уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведена оценка влияния изменения процентного риска (уменьшения чистого процентного дохода Банка при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 100 б.п., тыс. руб.
Российский рубль	(847 564)
Доллар США	(181 987)
Евро	(31 202)

22. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже представлены остатки на 01.01.2014 по операциям со связанными сторонами.

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в кредитных организациях		389 661	389 661
<i>Резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах</i>		0	0
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		2 636 460	2 636 460
<i>Резервы под обесценение кредитов, предоставленные кредитным организациям</i>		0	0
Приобретенные (учтенные) векселя кредитных организаций		2 127 398	2 127 398
<i>Резервы на возможные потери</i>		0	0
Кредиты и авансы клиентам	166 164	8 366 366	8 532 530
<i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i>	-1 662	-22 329	-23 991
Ценные бумаги:			
оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0
удерживаемые до погашения	0	0	0
имеющиеся в наличии для продажи	0	4 431 019	4 431 019
<i>Резервы на возможные потери по ценным бумагам</i>	0	-3 182	-3 182
Прочие активы	0	125 106	125 106
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0	0
Итого активы с учетом резерва на возможные потери	164 502	18 050 499	18 215 001
Средства кредитных организаций	0	813	813
Средства клиентов:			
-текущие и расчетные счета	8 303	5 433 086	5 441 389
-депозиты	1 443 096	13 061 540	14 504 636
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие обязательства	5 361	609 716	615 077
Итого обязательства	1 456 760	19 105 155	20 561 915
Гарантии:	0	0	
-полученные	0	0	
-предоставленные	0	1 886 405	1 886 405

Далее представлена информация о статьях доходов и расходов со связанными сторонами за 2013 год.

	Акционеры Банка и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы:	12 219	873 068	885 287
-от ссуд	12 219	854 582	866 801
-от вложений в ЦБ	0	18 486	18 486
Процентные расходы:	64 193	1 372 872	1 437 065
-по привлеченным средствам	64 193	1 372 151	1 436 344
-по выпущенным долговым обязательствам	0	721	721
Чистые доходы(расходы) от операций с иностранной валютой	112	65 315	65 427
Чистые доходы(расходы) от участия в УК юр. лиц	0	300 000	300 000
Комиссионные доходы	2	60 900	60 902
Комиссионные расходы	0	95 284	95 284
Операционные доходы	3	1 501 846	1 501 849
Операционные расходы	2 012	354 073	356 085

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам и привлекает от них депозиты с учетом тех же факторов и на основании тех же принципов, которые принимаются во внимание при взаимодействии с несвязанными сторонами. При предоставлении кредитов существенное значение имеют, в том числе, надлежащая кредитная история и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, наличие залогового обеспечения, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии. При привлечении средств применяются актуальные процентные ставки, установленные Финансовым комитетом в зависимости от срока привлечения, а также учитывается соответствие рыночным принципам других условий привлечения.

23. Вознаграждения управленческому персоналу

	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	403 527	475 552
· Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	390 295	304 959
Вознаграждение членам Совета Директоров	13 232	170 593
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	0	0
· Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0
· Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
· Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
Списочная численность персонала, всего (чел.), в т.ч.	2 391	2 163
· численность основного управленческого персонала	17	15

24. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2014 год внесены изменения:

- в порядок учета ПФИ и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

- в порядок бухгалтерского учета операций с использованием банковских карт, в связи с созданием Банком собственного процессингового центра.

А также, определен подход и исходные уровни оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг; установлен перечень независящих от Банка причин, которые могут являться основанием для переклассификации ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»; определена очередность категорий ценных бумаг при их передаче по сделкам прямого РЕПО; отражен порядок учета драгоценных металлов, порядок учета отложенных налогов.

Председатель Правления



М. И. Логовинский

Главный бухгалтер



О. Х. Кабалина

22 апреля 2014 г.

Пронумеровано,
и скреплено печатью

55 (пятьдесят пять) листов

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

