

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО АКБ РОСТРАБАНК
Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

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	98073	75206

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194503	160331
2.1	Обязательные резервы	33447	11621
3	Средства в кредитных организациях	53546	41225
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168793	31025
5	Чистая ссудная задолженность	719736	502704
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14183	17304
9	Прочие активы	22469	12855
10	Всего активов	1271303	840650
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	80000	54000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	864928	619508
13.1	Вклады физических лиц	157859	111880
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0

	стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	6465	4881
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242	225
18	Всего обязательств	951635	678614
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	180000	54616
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	50203	27007
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	7	7
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	57210	57210
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32248	23196
27	Всего источников собственных средств	319668	162036
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1280	3295
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	776	5450

30	Условные обязательства некредитного характера	0	0
----	---	---	---

Председатель Правления

М.П.

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель

Телефон: (495) 223-78-2

Юсилевич Н.И.

15.06.2012

Контрольная сумма :46009

Версия файла описателей(.РАК):11.05.2012

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)				
по ОКATO	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК	
		государственный	номер		
		регистрационный номер (/порядковый номер)			
45	29304063	1027700375944	1684	044525874	

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО АКБ РОСТРАБАНК

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

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

Номер	Наименование статей	Данные за отчетный	Данные за соответству-
строки		период	ющий период прошлого
			года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	51857	48921

1.1	От размещения средств в кредитных организациях		36022		17901
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся		10882		29868
	кредитными организациями				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0		0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.4	От вложений в ценные бумаги		4953		1152
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7497		9883
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		376		227
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся		7121		9656
	кредитными организациями				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0		0
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		44360		39038
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной		-19325		-14542
	и приравненной к ней задолженности, средствам,				
	размещенным на корреспондентских счетах, а также				
	начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным		0		0
	процентным доходам				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25035		24496
	после создания резерва на возможные потери				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы-		-4142		228
	ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		3237		1778
	имеющимися в наличии для продажи				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		0		0
	удерживаемыми до погашения				
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		104494		92874	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-962		-512	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		12		50	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
12	Комиссионные доходы		30998		13518	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
13	Комиссионные расходы		2867		1170	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0		0	
	имеющимся в наличии для продажи					
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0		0	
	удерживаемым до погашения					
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
16	Изменение резерва по прочим потерям		-136		-229	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
17	Прочие операционные доходы		1725		2031	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
18	Чистые доходы (расходы)		157394		133064	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
19	Операционные расходы		109694		99190	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		47700		33874	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
21	Начисленные (уплаченные) налоги		15452		10678	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		32248		23196	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0		0	
	в том числе:					
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0		0	
	в виде дивидендов					
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0		0	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32248		23196	
+-----+		+-----+		+-----+		+-----+

Председатель Правления

Жураковский В.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель

Юсилевич Н.И.

Телефон: (495) 223-78-2

15.06.2012

Контрольная сумма :47272

Версия файла описателей(.РАК):11.05.2012

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
с дополнительными кодами
за 2011 год

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное обще
Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответству- ющий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации

1	2	3	5	6	7
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	51857	48921			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	36022	17901			
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кр едитными организациями	10882	29868			
1.3.От оказания услуг по фин ансовой аренде (лизингу)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.От вложений в ценные бум аги	4953	1152			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	7497	9883			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	376	227			
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кр едитными организациями	7121	9656			
2.3.По выпущенным долговым о бязательствам	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
3.Чистые процентные доходы (о трицательная процентная мар жа)	44360	39038			
4.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср -вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-19325	-14542			
4.1.Изменение резерва на воз можные потери по начисленным процентным доходам	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
5.Чистые процентные доходы (о трицательная процентная мар жа) после создания резерва н а возможные потери	25035	24496			
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваем ыми по справедливой стоимос ти через прибыль или убыток	-4142	228			
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющим ися в наличии для продажи	3237	1778			1-Статья реклассифициров ана
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удержива емыми до погашения	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		1-Статья реклассифициров ана
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	104494	92874			
10.Чистые доходы от переоцен ки иностранной валюты	-962	-512			

11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12	50			
12.Комиссионные доходы	30998	13518			
13.Комиссионные расходы	2867	1170			
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
16.Изменение резерва по прочим потерям	-136	-229			
17.Прочие операционные доходы	1725	2031			
18.Чистые доходы (расходы)	157394	133064			
19.Операционные расходы	109694	99190			
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	47700	33874			
21.Начисленные (уплаченные) налоги	15452	10678			
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	32248	23196			
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32248	23196			

Контрольная сумма

:47272

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)				
по ОКATO	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК	
		государственный	номер		
		регистрационный номер (/порядковый номер)			
45	29304063	1027700375944	1684	044525874	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО АКБ РОСТРАБАНК

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

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:	160157.0	158059	318216.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	54616.0	125384	180000.0

1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	54616.0	125384	180000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27007.0	23196	50203.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	78527.0	9489	88016.0
1.5.1	прошлых лет	57210.0	0	57210.0
1.5.2	отчетного года	21317.0	9489	30806.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	10	10.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	26.9	X	29.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	19771.0	7242	27013.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	19118.0	7235	26353.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	428.0	-10	418.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	225.0	17	242.0

4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 106147, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 59737;
 1.2. изменения качества ссуд 46244;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иных причин 166.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 98912, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 12090;
 2.2. погашения ссуд 61392;
 2.3. изменения качества ссуд 25264;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иных причин 166.

Председатель Правления

Жураковский В.А.

М.П.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

Исполнитель Юсильевич Н.И.

Телефон: (495) 223-78-2

15.06.2012

Контрольная сумма ф.0409808 :26712

Справочно :6685

Версия файла описателей(.РАК):11.05.2012

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер (/порядковый номер)		
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное общество)

/ ЗАО АКБ РОСТРАБАНК

Почтовый адрес

115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	29.4	26.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации,			

	имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)				
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	71.6	54.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	60.4	54.2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	1.1	0.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.0	Максимальное 21.0 Минимальное 0.0	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	211.5	302.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
13	Норматив максимальной совокупной величины				

	кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)				
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)				
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
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) (H19)				

Председатель Правления

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель

Юсилевич Н.И.

Телефон: (495) 223-78-2

15.06.2012

Контрольная сумма :47845

Версия файла описателей(.РАК):11.05.2012

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29304063	1027700375944	1684	044525874

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОСТРАБАНК (закрытое акционерное общество)
/ ЗАО АКБ РОСТРАБАНК

Почтовый адрес
115035, Москва, ул.Садовническая, дом 25,27 строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
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,	55105	39676
	в том числе:		
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.1	Проценты полученные	39921	45420
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.2	Проценты уплаченные	-8298	-8422
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.3	Комиссии полученные	30998	13529
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2863	-1191
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
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	3115	581
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными		
	бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1778
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной		
	валютой	104494	92874
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.8	Прочие операционные доходы	1690	2006
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.9	Операционные расходы	-105039	-94646
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8913	-12253
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных		
	активов и обязательств, всего,	-138385	147649
	в том числе:		
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам		
	на счетах в Банке России	-21826	-3942
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги,		
	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		
	или убыток	-140009	-30963
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-222579	-104069
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-17228	-7426
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	25943	54000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	237768	238033
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-454	2016
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-83280	187325
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов		

	и материальных запасов		-1402	-2450
+-----+		+-----+		
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных			
	активов и материальных запасов		47	2143
+-----+		+-----+		
2.7	Дивиденды полученные		0	0
+-----+		+-----+		
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1355	-307
+-----+		+-----+		
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
+-----+		+-----+		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		125387	0
+-----+		+-----+		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		-65	0
+-----+		+-----+		
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных			
	у акционеров (участников)		62	0
+-----+		+-----+		
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
+-----+		+-----+		
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		125384	0
+-----+		+-----+		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных			
	валют по отношению к рублю, установленных Банком России,			
	на денежные средства и их эквиваленты		6785	2707
+-----+		+-----+		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		47534	189725
+-----+		+-----+		
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		265141	75416
+-----+		+-----+		
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		312675	265141
+-----+		+-----+		

Председатель Правления

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 223-78-2

Юсильевич Н.И.

15.06.2012
Контрольная сумма :54494
Версия файла описателей(.РАК):11.05.2012

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» за 2011 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Полное наименование кредитной организации:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА "РОСТРАБАНК»
(закрытое акционерное общество)

COMMERCIAL BANK OF THE BUSINESS DEVELOPMENT «ROSTRABANK» (closed joint-stock company)

Сокращенное наименование кредитной организации:

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

JSCB «ROSTRABANK»

Адрес:

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.25, 27, строение 1

Банк зарегистрирован Центральным банком РСФСР 26 декабря 1991 года под регистрационным номером 1684.

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» (далее-Банк) осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензии на осуществление банковских операций, связанных с привлечением во вклады и размещением драгоценных металлов, № 1684 от 11 апреля 2003 года, без срока действия;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0020414, Рег. №9389Х от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0020415, Рег. №9390Р от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0020416, Рег. №9391У от 10 сентября 2010 года, срок действия до 25 января 2015 года.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» входит в государственную систему страхования вкладов. Номер Банка по реестру 757, дата внесения в реестр 14.03.2005г.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

В составе Банка 19 внутренних структурных подразделений (операционные кассы вне кассового узла), обособленные подразделения (в том числе на территории иностранного государства) отсутствуют.

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» не возглавляет, а также не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Направления деятельности Банка, в том числе виды деятельности, осуществляемые в соответствии с лицензиями Банка России:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и иностранной валюте;
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение в валюте Российской Федерации и иностранной валюте банковских счетов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях РФ и иностранной валюте;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий в рублях РФ 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;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью.

Органы управления Банка

Согласно уставу органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка. По состоянию на 01.01.2012 в состав Наблюдательного совета входят 8 человек. В течение 2011 года в составе Наблюдательного совета произошли следующие изменения:

- освобожден от обязанностей члена Наблюдательного совета Салманов З.Р.;
- освобожден от обязанностей члена Наблюдательного совета Дубодел А.М.;
- избран членом Наблюдательного совета Грин М.Е.

Таблица 1

Сведения о владении членами Наблюдательного совета акциями Банка

(%)

№ п/п	Должность (ФИО)	На 01.01.2012г.	На 01.01.1.2011г.
1	Член Наблюдательного совета (Сергутин К.А.)	3,739	2,757
2	Член Наблюдательного совета до 10.06.2011 (Дубодел А.М.)	3,034	9,99

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. По состоянию на 01.01.2012 года в состав Правления Банка входят 3 человека. Ни один из членов Правления в течение 2010 года и отчетного 2011 года акциями ЗАО «РОСТРАБАНК» не владел.

Персональный состав Наблюдательного совета и Правления Банка раскрыт на сайте кредитной организации в сети Интернет: www.rostrabank.ru.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производится в порядке и на условиях, определенных трудовыми договорами, «Положением об оплате труда работников» и иными распорядительными актами. В отчетном периоде изменения в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносились.

Численность персонала кредитной организации

Таблица 2

(чел.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Списочная численность персонала, в том числе:	114	97
1.1	численность основного управленческого персонала	4	4
2	Общая численность основного управленческого персонала	10	10

Таблица 3

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование выплат	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, в том числе:	21 023	18 135
1.1	краткосрочные вознаграждения	21 023	18 135
1.2	долгосрочные вознаграждения	-	-

Информация об экономической среде, в которой осуществлял деятельность

ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» в 2011 году

Ситуация в российской экономике в 2011 г. была достаточно стабильной, что предопределило в целом позитивную динамику развития банковского сектора. Несмотря на ухудшение рыночной конъюнктуры во второй половине года, ситуация в российской экономике в 2011 г. в целом оставалась устойчивой: при увеличении внутреннего спроса продолжался экономический рост, замедлялась инфляция, состояние федерального бюджета было стабильным. Тем не менее, существующий рост экономики находится под угрозой внешней волатильности рынков и внутренних структурных проблем экономики.

Согласно «Обзору финансовой стабильности», проведенному Банком России, в 2011 г. нарастание долгового кризиса в странах зоны евро в сочетании со снижением суверенного рейтинга США и связанное с этим повышение неопределенности дальнейшей динамики курсов основных мировых валют способствовали высокой волатильности котировок иностранных валют к рублю. Курсовой риск сохранял первое место среди рисков, сопровождающих валютные операции. Несмотря на снижение большинства показателей волатильности курса рубль / евро, в целом уменьшения курсового риска по операциям с данной валютной парой не произошло. Основными факторами нестабильности курса рубль / евро являлись неблагоприятная экономическая ситуация в странах зоны евро и отсутствие уверенности в перспективах единой европейской валюты.

В 2011 г. благодаря высокой эмиссионной активности Минфина России участники внутреннего облигационного рынка имели возможность наращивать свои инвестиционные портфели за счет высоконадежных государственных облигаций, уменьшая долю более рискованных корпоративных долговых инструментов. Несмотря на рост напряженности в отдельные периоды 2011 г., внутренний рынок облигационного долга в целом функционировал стабильно. В 2011 г. рынок корпоративных облигаций оставался важным источником фондирования для компаний реального сектора экономики, кредитных и финансовых организаций.

В 2011 г. усилилась неопределенность ценовых ожиданий и увеличилась амплитуда колебаний котировок на всех сегментах мирового фондового рынка, в том числе на российском рынке акций. В 2011 г. одним из источников системного риска на рынке акций была высокая концентрация биржевых операций с акциями в узком сегменте наиболее привлекательных, с точки зрения инвесторов, ценных бумаг эмитентов первого эшелона. На долю акций десяти крупнейших эмитентов российского рынка акций приходилось свыше 50% рыночной капитализации и около 90% суммарного торгового оборота трех ведущих российских фондовых бирж (ФБ ММВБ, РТС и Санкт-Петербургская биржа). В условиях усиления нестабильности на российском рынке акций, некоторые кредитные организации – его крупнейшие операторы придерживались более консервативных финансовых стратегий, постепенно уменьшая долю акций в своих портфелях ценных бумаг. Таким образом, в 2011 г. российский рынок акций подтвердил свой статус одного из самых рискованных и уязвимых к воздействию внешних шоков сегментов внутреннего финансового рынка.

В 2011 г. сохранялись относительно позитивные тенденции в развитии российской экономики. Однако волатильность трансграничных потоков капитала, рост процентных ставок на мировом и российском денежных рынках и ухудшение ситуации с фондированием российских банков обусловили сокращение объема ликвидных средств в банковском секторе во второй половине 2011 года. Снижение мировых и российских фондовых индексов привело к убыткам кредитных организаций, связанным с переоценкой ценных бумаг. Значительные колебания курса российского рубля к ведущим мировым валютам инициировали рост курсового риска по валютным банковским операциям. Нестабильность на мировых финансовых и товарных рынках сохраняла высокий уровень неопределенности относительно среднесрочных перспектив российской экономики в целом и банковского сектора в частности. Посткризисное оживление кредитования происходит медленно, возможности по наращиванию прибыли у российских банков, вследствие снижения маржи по основным операциям, ограничены. Тем не менее, российский банковский сектор практически вернулся на докризисный уровень по

охвату банковскими услугами и достаточно успешно противостоял названным выше дестабилизирующим факторам. Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2011 г. свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости.

Информация об операциях Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

В течение отчетного периода основные показатели Банка значительно выросли по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 4

Динамика основных показателей работы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный период

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01 2011	На 01.01.2012	Прирост (+) / снижение (-)	Темп роста, %
1	Капитал	160 157	318 216	158 059	199
2	Валюта баланса	869 056	1 313 484	444 428	151
3	Доходы	350 905	521 332	170 427	149
4	Расходы	327 708	489 084	161 376	149
5	Прибыль (до налогообложения)	28 214	42 923	14 709	152

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают следующие операции:

- операции кредитования;
- привлечение денежных средств;
- покупка-продажа иностранной валюты;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Таблица 5

(тыс. руб.)

Структура доходов ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

№ п/п	Наименование показателя	за 2011 год *	за 2010 год *
1	От операций с иностранной валютой	214 090	154 535
2	От размещения средств, в том числе:	46 904	47 769
2.1	в кредитных организациях и ЦБ РФ	36 022	17 901
2.2	юридическим лицам	10 313	28 406
2.3	физическим лицам	569	1 462
3	За расчетно-кассовое обслуживание, в том числе комиссионные вознаграждения	31 098	13 413
4	От операций с ценными бумагами	9 582	3 629
5	Прочие	325	2 136
	Итого	301 999	221 482

* за указанные периоды основная доля операций совершалась в Московском регионе, доля операций совершенных за пределами Московского региона незначительна.

Таблица 6

(тыс. руб.)

Структура расходов ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

№ п/п	Наименование показателя	за 2011 год *	за 2010 год *
1	От операций с иностранной валютой	109 596	61 661
2	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	108 409	99 116
3	Налоги и сборы	15 452	10 678
4	По привлеченным ресурсам, в том числе:	7 497	9 883
4.1	от кредитных организаций	376	227
4.2	от юридических лиц	4 847	4 613
4.3	от физических лиц	2 274	5 043

5	Прочие	4 464	1 312
	Итого	245 418	182 650

* за указанные периоды основная доля операций совершалась в Московском регионе, доля операций совершенных за пределами Московского региона незначительна.

Таблица 7

Информация о разводненной прибыли, приходящейся на одну акцию

(руб.)

№ п/п	Наименование показателя	2011 год	2010 год
1	Базовая прибыль	32 247 604,78	23 195 926,34
2	Базовая прибыль на одну акцию	3,34	4,25

Информация о разводненной прибыли на 1 акцию не раскрывается в связи с тем, что ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

На годовом собрании 10 июня 2011г по итогам 2010 отчетного года акционерами Банка было принято решение дивиденды не выплачивать.

По итогам отчетного 2011 года ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» не планирует выплату дивидендов по акциям Банка.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в отчетном периоде и перспективы развития Банка

В августе 2011г. Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК». Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 180 млн.руб. Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2012 составил 318,2 млн.руб., что соответствует требованиям Банка России, предъявляемым к капиталу кредитных организаций с 01.01.2015 года.

В течение отчетного периода Банк продолжил активную работу на межбанковском рынке (оборот более 33 млрд. руб.), число контрагентов достигло 52, корсчета открыты в 18 кредитных организациях, в том числе в драгоценных металлах – 4.

Количество внутренних структурных подразделений Банка в течение отчетного года практически не изменилось, по состоянию на 01 января 2012г. – 19 операционных касс вне кассового узла, в декабре 2011 был закрыт 1 операционный офис.

На протяжении отчетного года Банк соблюдал все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, а также выполнял показатели финансовой устойчивости, необходимые для участия в системе страхования вкладов. Достаточность собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2012г. составила 29,4% (на 01.01.2011г.-26,9%).

Деятельность ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» стабильно направлена на сохранение ликвидности и платежеспособности. Основной стратегии Банка является диверсификация инвестиций и предоставляемых услуг: распределение состава активов различных классов таким образом, чтобы падение стоимости одного актива компенсировалось ростом другого и повышение уровня обслуживания клиентов Банка путем расширения спектра предлагаемых услуг и улучшения их качества, с целью достижения увеличения доходности операций и минимизации рисков. Торговый портфель банка составляют эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Особое внимание при формировании портфеля уделяется надежности финансового состояния эмитента, ликвидности ценной бумаги и ее доходности. Банк является достаточно активным участником вексельного рынка. Вексельный портфель банка преимущественно состоит из ликвидных векселей кредитных организаций. При приобретении векселей третьих лиц большое внимание уделяется диверсификации портфеля, возможности фондирования под векселя, скорости реализации, финансовому состоянию векселедателя.

В дополнение к услуге продаж памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, в 2011 году вниманию клиентов Банка предложена новая услуга-открытие и осуществление операций по обезличенным металлическим счетам и купля-продажа драгоценных металлов в физической форме.

Банк является прямым участником системы БЭСП, что позволяет проводить клиентам платежи практически в режиме он-лайн. Банк является участником платежных систем «Контракт» и «Юнистрим». Проводится техническое тестирование для присоединения к системе «Киберплат». Сеть подразделений Банка (операционных касс) позволяют успешно конкурировать с другими банками в части предоставления услуг, в том числе, и по данным системам.

За 2011 год Банк осуществил переоснащение технической базы в соответствии с требованиями Ростехнадзора, ФСТЭК и ЦБ РФ. Проведены мероприятия по приведению деятельности Банка по обработке персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Руководством Банка принято решение о развитии в 2012 году нового направления - автокредитования. Ведутся переговоры с автосалонами - официальными дилерами автопроизводителей, разработан пакет необходимых документов.

Основу ресурсной базы Банка составляют средства, привлеченные на расчетные, текущие и депозитные счета. По состоянию на 01.01.2012г. остатки на счетах юридических лиц составили 706 487 тыс. руб. (на 01.01.2011г.-507 628 тыс. руб.). Существенное увеличение остатков на счетах корпоративных клиентов подтверждает эффективную клиентскую политику Банка. В ее основе лежит гибкость и оперативность, стремление обеспечить индивидуальный подход каждому клиенту.

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Одной из главных задач органов управления Банка является организация эффективной системы управления банковскими рисками, обеспечение принятия на себя Банком приемлемого уровня рисков, адекватного текущему состоянию Банка, масштабам его бизнеса, стратегии его развития.

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк минимизирует страновой риск, возникающий при кредитовании иностранных контрагентов, осуществляя кредитные операции преимущественно с резидентами РФ.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 01 января 2011 года и на 01 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам.

Таблица 8

Данные о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01 января 2012				На 01 января 2011			
		Россия	Стран ы СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Стран ы СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
	АКТИВЫ								
1	Денежные средства	98 073				75 206			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 503				160 331			
2.1	Обязательные резервы	33 447				11 621			
3	Средства в кредитных организациях	19 237		34 309		3 755		37 470	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	168 793				31 025			

	прибыль или убыток								
5	Чистая ссудная задолженность	719 736				506 335			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации								
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 183				17 304			
9	Прочие активы	22 469				9 224			
10	Всего активов	1 236 994		34 309		803 180		37 470	
	ПАССИВЫ								
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации								
12	Средства кредитных организаций	80 000				54 000			
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	864 928				619 508			
13.1	Вклады физических лиц	157 859				111 880			
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								

15	Выпущенные долговые обязательства								
16	Прочие обязательства	6 465				4 881			
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	242				225			
18	Всего обязательств	951 635				678 614			

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения организацией – заемщиком или контрагентом контрактных обязательств.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков, так и в целом по кредитному портфелю Банка. В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банком используется система индикаторов уровня кредитного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

По состоянию на 1 января 2012 года общий объем активов, подверженных кредитному риску составляет 815 577 тыс. руб., из них ссуды, предоставленные физическим и юридическим лицам - 32 125 тыс. руб.

Таблица 9

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01. 2012	На 01.01. 2011
1	Предоставлено кредитов всего (юридическим и физическим лицам), в том числе:	32 125	131 536
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,	28 477	129 985

	в том числе по видам экономической деятельности:		
2.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	28 477	117 895
2.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		12 090
3	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальным предпринимателям	28 477	129 985
4	Физическим лицам	3 648	1 551

Ниже приводится структура активов с просроченными сроками погашения.

Таблица 10

Информация об активах с просроченными сроками погашения

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2012							На 01 января 2011						
		Сумма требован ия	В т.ч. просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Сумма требования	В т.ч. просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Расчет ный	фактиче ский		До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Расчет ный	фактич еский
1	2	3	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	746 089			25 477		26 353	26 353	521 822		12 090			19 118	19 118
1.1	межбанковские кредиты								20 000						
1.2	размещенные депозиты														
1.3	учтенные векселя кредитных организаций	713 964							370 286						
1.3	ссуды предоставленные юридическим лицам	28 477			25 477		26 077	26 077	129 985		12 090			18 992	18 992
1.4	ссуды предоставленные физическим лицам	3 648					276	276	1 551					126	126
1.5	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)														
1.6	требования по сделкам по приобретению права требования														
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
1.8	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
1.9	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)														
2	Вложения в ценные бумаги	409					409	409	409					409	409
3	Прочие требования	1 465				9	9	9	205				19	19	19
	ИТОГО:	747 963			25 477	9	26 771	26 771	522 436		12 090		19	19 546	19 546

В течение 2011 года в судебные органы были поданы 2 исковых заявления о взыскании просроченной задолженности и расторжении кредитных договоров на общую сумму 25 634 тыс.руб., которые по состоянию на 01 января 2012 года находились в производстве. На настоящий момент Арбитражным судом города Москвы принято решение взыскать просроченную задолженность с заемщика в полном объеме.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам отражает вероятность возникновения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Далее приводятся сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных резервах на возможные потери по ним.

Таблица 11

Внебалансовые обязательства

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января 2012		На 01 января 2011	
		Сумма	Резерв на возможные потери сформированный	Сумма	Резерв на возможные потери сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии	1 280	203	3 295	170
2	Аккредитивы				
3	Выданные гарантии и поручительства	776	39	5450	55
4	Выпущенные авали и акцепты				
5	Прочие инструменты				
	Всего	2 056	242	8 745	225

Информация о классификации активов по категориям качества и сформированных резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2012 года и 01 января 2011 года представлена в таблицах 12.1 и таблицах 12.2.

Таблица 12.1

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2012

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2012.										
		Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	расчетн ый	Фактически сформированный по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	815 577	783 784	5 898			25 895	26 771	876			25 895
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	746 089	714 714	5 898			25 477	26 353	876			25 477
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)											
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:											
1.1.2.1	акционерам (участникам)											
1.2	Требования по получению процентных (дисконтных) доходов	13 778	13 778									
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)											
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:											
1.2.2.1	акционерам (участникам)											
2	Из общей величины кредитов:											
2.1	просроченная задолженность	25 477					25 477	25 477				25 477
2.2	реструктурированная задолженность, в том числе по видам реструктуризации:											
2.2.1	увеличение срока погашения ссуды (основного долга. процентов)											
2.2.2	снижение процентной ставки по договору											

Таблица 12.2

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2011

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На 01 января 2011										
		сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	567 229	436 287	117 445	1 049		12 518	19 546	6 677	351		12 518
1.1	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:</i>	521 822	391 238	117 445	1 049		12 090	19 118	6 677	351		12 090
1.1.1	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)											
1.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе:											
1.1.2.1	акционерам (участникам)											
1.2	<i>Требования по получению процентных(дисконтных) доходов</i>	3 631	3 631									
1.2.1	по кредитам, предоставленным акционерам (участникам)											
1.2.2	по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе:											
1.2.2.1	акционерам (участникам)											
2	Из общей величины кредитов:											
2.1	просроченная задолженность	12 090					12 090	12 090				12 090
2.2	реструктурированная задолженность, в том числе по видам реструктуризации:	12 540			450		12 090	12 315		225		12 090
2.2.1	увеличение срока погашения ссуды (основного долга. процентов)	12 540			450		12 090	12 315		225		12 090
2.2.2	снижение процентной ставки по договору	450			450			225		225		

Удельный вес реструктурированных активов (ссуд) в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2012 г. составляет- 2.2 %, что в свою очередь составляет 2,4 % в общем объеме ссуд. В 2011 году реструктурированная задолженность в объеме 12 090 тыс. руб. была списана с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде по причине признания кредита безнадежным к взысканию, задолженность на сумму 450 тыс. руб. была погашена заемщиком в полном объеме.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Возникает при несбалансированности активов и пассивов по срочности, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка и /или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В Банке функционирует система управления ликвидностью, заключающаяся в ежедневном и ежемесячном многоуровневом анализе конъюнктуры рынка. Банк придерживается политики размещения средств в ликвидные активы, которые могут быть легко реализованы. В связи с этим значения коэффициентов ликвидности стабильно находятся выше предельного норматива. Для своевременного и эффективного управления риском ликвидности в Банке разработан план финансирования деятельности в чрезвычайных обстоятельствах. Основной целью такого плана является сохранение капитала кредитной организации в условиях кризиса ликвидности и определение порядка действий кредитной организации, включая источники пополнения ликвидности в условиях кризиса ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России:

- *норматив мгновенной ликвидности (Н2)*, регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 71,6 % (на 01 января 2011 года:-54.6%).
- *норматив текущей ликвидности (Н3)*, регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней . На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 60,4% (на 01 января 2011 года-54,2%).
- *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*, регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 01 января 2012 года данный коэффициент составил 1,1% (на 01 января 2011 года-0,2%:).

Казначейством Банка ежедневно ведется мониторинг позиции по ликвидности. Казначейство также обеспечивает наличие у Банка адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в Банке России и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением кредитной организацией операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Рыночный риск включает в себя: валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск- риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю. Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящих к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Это наиболее опасная для

кредитных организаций составляющая рыночного риска, так как основными факторами, влияющими на валютные курсы, являются экономическая и политическая ситуация в стране, инфляция, волатильность рыночных процентных ставок.

В управлении данным риском Банком используются основные методы по управлению валютным риском:

- прогнозирование курсов валют;
- лимитирование валютной позиции;
- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты.

Лимитирование валютной позиции позволяет ограничить объем риска, связанный с неблагоприятным изменением курсов валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция по всем видам валют, в которых Банк проводит свои операции.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Система управления процентным риском Банка тесно связана с внутренними процессами управления рисками кредитной организации. Результаты мониторинга и контроля уровня процентного риска непосредственно влияют на процесс принятия решений при осуществлении текущей деятельности кредитной организации.

Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей. Процентные ставки по привлекаемым ресурсам регулируются размещением привлекаемых ресурсов под процентные ставки, обеспечивающие доходность операций Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При управлении фондовым риском производится оценка в отношении следующих финансовых инструментов: обыкновенные акции, депозитарные расписки, облигации, привилегированные акции.

Правовой риск – риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения договорных обязательств вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся: несоблюдение кредитной организацией законодательства и нормативных актов, несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, нарушение кредитной организацией условий договоров.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров, законодательства и нормативных актов, нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии управленческих решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации). Инструментами минимизации стратегического риска являются систематическое проведение аналитической работы текущей ситуации с точки зрения учета в процессе управления Банком, налаживание оперативного и систематического прогнозирования развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

Риск потери репутации Банка возникает вследствие операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными нормативными актами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем.

В целях предотвращения риска потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль соответствия проводимых операций действующему законодательству РФ и нормативным требованиям Банка России. Независимой оценкой соблюдения Банком всех требований законодательства является ежегодное проведение аудиторской проверки.

Таблица 13

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2012г.

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
----------	----------------------------	--	-------------------------	--------------------------	---	--	--------------------------------	--

I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:							
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам							
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства клиентов	34 595				2	180 157	214 754
6	Субординированные кредиты							
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства					280		280
9	Выданные гарантии и поручительства						776	776
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	269				5	476	750
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	269				5	476	750
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:					1	5 648	5 649

2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					1	5 648	5 649
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	1 956				3	733	2 692
6	Комиссионные расходы							

Таблица 14

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2011г.

(тыс.руб)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:							
1.1	просроченная задолженность							

2	Резервы на возможные потери по ссудам							
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства клиентов					26	159 012	159 038
6	Субординированные кредиты							
7	Выпущенные долговые обязательства							
8	Безотзывные обязательства							
9	Выданные гарантии и поручительства							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:							
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:					1	4 613	4 614
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					1	4 613	4 614

2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					7	2 739	2 746
6	Комиссионные расходы							

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг со сторонами не являющимися связанными с Банком. Операции по предоставлению кредитов основному управленческому персоналу предоставлялись по процентной ставке, аналогичной кредитам другим физическим лицам.

В соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" Наблюдательным советом ЗАО АКБ "РОСТРАБАНК" в течение 2011 года было одобрено 6 сделок со связанными сторонами на общую сумму 77,3 млн. руб., в отношении которых имеется заинтересованность.

ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК»

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ от 10.07.2002г., "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21 ноября 1996, "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 302-П от 26 марта 2007 года, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2011 г. учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2011г., которая, в свою очередь, полностью отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

- при отражении в балансе доходов и расходов используется метод “начисления”;

- операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости (в первоначальную стоимость не включается налог на добавленную стоимость);
- лимит стоимости основных средств – свыше 40 000 руб.;
- применяется линейный способ начисления амортизации основных средств в течение срока полезного использования;
- перед составлением годового отчета инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов проводится по состоянию на 1 декабря.

30 декабря 2010 года приказом Председателя Правления Банка введена Учетная политика Банка на 2011 год. В соответствии с принятыми Банком России Указаниями №2654-У и 2736-У, Положением №372-П, вступлением в силу Указания №2553-У Банком внесены изменения в учетную политику на 2012 год в части учета производственных финансовых инструментов, учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов.

Сведения об инвентаризации статей баланса

Согласно требованиям нормативных актов, перед составлением годового отчета была проведена инвентаризация всех статей баланса Банка: имущества и финансовых обязательств. Инвентаризации имущества проводилась с целью выявления фактического наличия имущества и сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета. Финансовые обязательства проверены на полноту отражения в учете (выверены основания, своевременность и полнота отражения).

По состоянию на 01 декабря 2011 года проведена инвентаризация имущества:

- основных средств и товарно-материальных ценностей на складе, арендованного имущества;
- финансовых вложений: ценных бумаг, участия в уставном капитале других организаций, выданных кредитов, размещенных депозитов;
- расчетов: сверены и подтверждены остатки по счетам с банками-корреспондентами; сверены расчеты с дебиторами, подотчетными лицами, переплат в бюджет и внебюджетные фонды; сверены расчеты по заработной плате сотрудников на наличие задолженностей сотрудников, а также выверены расходы будущих периодов.

и инвентаризация финансовых обязательств:

- кредиторской задолженности: полученных межбанковских кредитов и процентов по ним, недовзнос в бюджет и внебюджетные фонды, проведен анализ деппонентов по заработной плате сотрудников.

В результате проведенной инвентаризации выявлено соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета, что отражено в инвентаризационных описях и актах о результатах проведения инвентаризаций.

В течение 2011года проведены 19 ревизий кассы Банка и касс ВСП, в том числе годовая, по состоянию на 01.01.2012г.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2012г. имела следующую структуру:

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность	Со сроком погашения менее 30 дней	Со сроком погашения более 30 дней
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1214	1016
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям		
Просроченная задолженность		9
Итого задолженность дебиторов		2239

В составе дебиторской задолженности учтены авансы, уплаченные Банком в счет поставок услуг и товаров в 2012 году. Банком оценен риск понесения потерь, согласно Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. № 283-П. Данные обязательства не имеют характер просроченной задолженности, носят текущий характер согласно условиям договоров, деловые отношения с контрагентами имеют постоянный характер, претензий к исполнению контрагентами договорных обязательств нет. На основании вышеизложенных обстоятельств Банк не видит риска понесения потерь, и не формирует резервы на возможные потери по задолженности.

По просроченной дебиторской задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%. По всем переходящим остаткам на счетах по учету дебиторской задолженности осуществлена сверка с поставщиками, подрядчиками и контрагентами, которая оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2012г прочая кредиторская задолженность составила 1910 тыс. руб., в том числе начисленные к уплате в бюджет в налоги в сумме 1 861 тыс. руб. со сроками уплаты после 01 января 2012 г.

По состоянию на 1 января 2012 года ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами не имеет.

По состоянию на 1 января 2012 года объем сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, составляет 456 тыс. руб. Из них сумм, отраженных на данном счете неправомерно нет. Длительность нахождения на балансе Банка вышеуказанных сумм не превышает установленных законодательством сроков. Банком на постоянной основе принимаются меры к зачислению сумм по назначению. Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения, отсутствуют.

События после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты были отражены доходы на сумму 11,5 тыс. руб. и расходы на сумму 3 601,1 тыс. руб., в том числе проведены корректирующие СПОД:

- начислен налог на прибыль по итогам 2011г в размере 2 906,7 тыс. руб.;
- начислена сумма страховых взносов в размере 181,2 тыс. руб., подлежащая уплате в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года;
- на основании полученных в 2012г первичных документов, подтверждающих совершение операций в отчетном периоде, отражены расходы в сумме 700,2 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию, не было.

События, произошедшие после 1 января 2012года

Основные изменения в законодательстве РФ, вступающие в силу после отчетной даты, связаны с изменениями законодательных актов о налогах и сборах.

Изменен порядок налогового контроля соответствия цен сделок, применяемых в целях налогообложения, рыночному уровню. Сузился круг контролируемых сделок. В первую очередь контролю подлежат цены в сделках с взаимозависимыми лицами и лицами, зарегистрированными в оффшорных территориях.

Для основной массы плательщиков (за исключением льготных категорий) общий тариф страховых взносов составляет 30 процентов. В указанном размере взносами облагаются суммы выплат, не превышающие предельной величины базы для начисления взносов. В 2012 г. такая величина в отношении каждого работника составляет 512 000 руб. (в 2011г –463 000 руб.).

Отменен ежемесячный стандартный вычет по НДФЛ в размере 400 руб.

Следует отметить, что в Учетную политику Банка на 2012 год не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, Банком применяется принцип «непрерывности деятельности».

В связи с внесением изменений в Указания Банка России от 12.11.2009г № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в целях обеспечения сопоставимости данных за 2010 и 2011 годы были пересчитаны следующие данные:

- в отчетной форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» в столбце 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» были пересчитаны значения строк: 5 «Чистая ссудная задолженность», 9 «Прочие активы» и 30 «Условные обязательства некредитного характера».
- в отчетной форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» в столбце 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный год» были пересчитаны значения строк 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» и 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам»

В апреле 2012г. ЗАО АКБ «РОСТРАБАНК» вступил в состав членов Ассоциации Российских Банков (АРБ) и Московской Международной Валютной Ассоциации (ММВА).

Председатель Правления

Жураковский В.А.

Главный бухгалтер

Гараева А.Л.

5 мая 2012г.