

Пояснительная записка
Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка «РостФинанс»
к годовому отчету
за 2012 год

Введение

Данная Пояснительная записка ООО КБ «РостФинанс» к годовому отчету за 2012 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Годовой отчет отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

1. Существенная информация о кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - Банк) (ранее именуемое как Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк»), создан на паевых взносах в соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности» в 1990 году и зарегистрирован в Банке России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 182 000 000 (Сто восемьдесят два миллиона рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2013г. с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составили 193278 тыс.рублей.

Обособленные подразделения Банка

Головной офис ООО КБ «РостФинанс» расположен: 344006, г.Ростов-на-Дону, ул.Суворова д.59.

По состоянию на 01.01.2013г. сеть подразделений Банка состоит из 2 дополнительных офисов: г.Батайске , г.Таганроге; 1 операционного офиса в Краснодарском крае, ст.Кавказская.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2012 г.

	На 01.01.2012	На 01.01.2013
Операционные офисы	1	1
Дополнительный офисы	4	2

В течении отчетного года были закрыты 2 Дополнительных офиса:

1. Дополнительный офис №1 ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: Ростовская область, г.Ростов-на-Дону ул. Адыгейская д.73.
2. Дополнительный офис ООО КБ «РостФинанс» в г. Морозовск РО, расположенный по адресу: Ростовская обл. г. Морозовск, ул. Подтелкова, 9

Информация об участии в банковской группе.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

Направление деятельности Банка, предлагаемые банковские продукты юридическим и физическим лицам.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года в соответствии с лицензией номер 481. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ.

На основании выданной Банком России лицензий № 481 от 02.09.2008 года, Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В растущей конкуренции Банк продолжает укреплять занимаемые позиции, развивая свои конкурентные преимущества:

- предоставление клиентам качественного, надежного банковского обслуживания;
- внедрение современных банковских технологий;
- оперативность и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 2004 года (Свидетельство № 116).

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области и Краснодарского края. Экономическая среда Ростовской области и Краснодарского края для развития банковского бизнеса в целом благоприятна. Ростовская область и Краснодарский край имеют выгодное географическое положение, благоприятные природно-климатические условия, инфраструктурную обеспеченность, высокий инвестиционный потенциал. На территории Ростовской области и Краснодарского края развиты аграрная промышленность, пищевая и перерабатывающая промышленность, тяжёлое и сельскохозяйственное машиностроение, угольная промышленность, автомобилестроение.

Информация о перспективах развития

ООО КБ «РостФинанс» является экономически самостоятельным учреждением, производит расходы за счет собственных доходов, имеет самостоятельный баланс и корреспондентский счет.

Основными направлениями развития Банка являются создание и увеличение стабильной клиентской базы, получение максимального финансового результата, достигаемого в процессе обслуживания клиентов на основе действующих в банке тарифов

и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке, и направление полученных доходов в целях дальнейшего развития материально-технической базы Банка, а также подбор квалифицированного персонала и создание корпоративной культуры.

Важной стратегической задачей деятельности Банка в 2013г. останется обеспечение интересов Банка, прежде всего его клиентов и участников.

В 2013г. Банк продолжает совершенствовать и расширять продуктовый ряд как для юридических, так и для физических лиц.

Для достижения стратегических целей ООО КБ РостФинанс продолжает вести активную работу по повышению качества обслуживания клиентов, развитию партнерских отношений, совершенствованию линейки банковских продуктов и услуг и дальнейшему развитию своей региональной сети и материальной базы.

ООО КБ РостФинанс продолжит совершенствовать возможности создания сети офисов в регионах России. Профессиональный менеджмент Банка, наряду с высоким качеством предоставляемых услуг и широким кругом стандартных продуктов, доступных каждому клиенту, являются факторами, которые позволят Банку создать надежную базу для стабильного роста и устойчивых финансовых показателей.

В 2013г. ООО КБ «РостФинанс» планирует реализовать следующие мероприятия:

- повысить доходность активных операций, за счет увеличения объемов кредитования физических и юридических лиц, внедрения новых продуктов и инструментов:

- совершенствовать качество обслуживания клиентов Банка

- обеспечить стабильное состояние депозитной базы как за счет сохранения лояльности существующих клиентов, так и за счет новых клиентов путем расширения перечня предлагаемых дополнительных услуг и продуктов.

Решение вышеназванных и других задач позволит Банку закрепить свою позицию как устойчивого финансового учреждения с хорошей деловой репутацией, с квалифицированным персоналом и широкими финансовыми и технологическими возможностями для обслуживания розничных клиентов.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат.

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2012году являлись:

привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов. Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2012 году являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий.

По итогам 2012 года Банком получен убыток в размере -4095 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Чистая прибыль на 01.01.2012 г. - 12023 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали комиссионные доходы. Комиссионные доходы на 01.01.13г. составили 74334 тыс.рублей. В сравнении с 2011 годом уменьшились на 129771 тыс. рублей. Существенная разница произошла в связи с закрытием проекта сети терминалов мгновенной оплаты.

Также значительное влияние на финансовый результат в 2012 году оказали ссудные операции, операции с иностранной валютой, возврат резерва на возможные потери (РВПС). Процентные доходы в 2012 году в сравнении с 2011 годом возросли на 3311 тыс. рублей (на 4,93%). Доход от возврата РВПС увеличился на 54677 тыс.рублей.(на 37,95%). Доход от операций с иностранной валютой уменьшился на 2034 тыс.рублей (на 53,09%).

Операции, которые оказали существенное влияние на финансовый результат в 2012г. приведены ниже в таблице:

Таблица 2.

Наименование	2010г.	2011г.	2012г.
Доходы – всего, тыс.рублей	353492	466362	370897
в том числе:			
расчетно-кассовое обслуживание	144814	202194	73045
полученные проценты	53092	67122	70433
операции с инвалютой	3561	4336	2302
возврат РВПС	116659	144088	198765

Активы Банка на 01.01.2013 года составили 459428 тыс. рублей, что на 443285 тыс. рублей или на 49,11% меньше, чем на 01.01.2012 года (на 01.01.2012г активы составляли 902713 тыс.рублей).

Произошли значительные изменения по следующим статьям активов:

- средства в Центральном банке РФ – уменьшились на 312150 тыс. рублей (86,17%);
- обязательные резервы – увеличились на 2413 тыс. рублей (на 46,04%)
- средства в кредитных организациях – уменьшились на 77188 тыс. рублей
- основные средства – уменьшились на 15802 тыс. рублей (на 22,67%);
- денежные средства - уменьшились на 38285 тыс. рублей (на 66,97%);
- прочие активы – увеличились на 16927 тыс. рублей (на 194,14%).

Банк достаточно активно и эффективно работает по привлечению и размещению ресурсов.

Структура среднедневных привлеченных средств в течение 2012 года и предшествующих лет представлена ниже в таблице.

Таблица

Наименование	2010г.	2011г.	2012г.
среднедневные остатки денежных средств на счетах клиентов – всего , тыс. рублей	213910	313914	310391
в том числе:			
среднедневные остатки денежных средств на р/счетах клиентов	89976	114168	61988
среднедневные остатки денежных средств на вкладах населения	123140	199547	248356
среднедневные остатки денежных средств на депозитных счетах юр.лиц	794	5234	47

Среднедневные остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов за 2012 год уменьшились по сравнению с прошедшим 2011 годом на 52180 тыс.рублей (на 45,70%)

Среднедневные остатки вкладов населения в 2012 году увеличились на 48809 тыс. рублей (на 24,46%) по сравнению с 2011 годом.

Общие среднедневные остатки в 2012 году уменьшились на 3523 тыс.рублей или на 1,12% в сравнении с 2011 годом.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (459428 тыс.руб. по ф.0409806) на 01.01.2012г. составил 29,28%.

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2013г. составила 324894 тыс. руб. , в том числе:

- ссудная задолженность юридических лиц –192982тыс. руб. или 59,39%;
- ссудная задолженность физических лиц – 131912 тыс. руб. или 40,60 %;

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.01.2013г. составил 0,27% (904 тыс. руб.).

Активы Банка (стр.10 формы отчетности 0409806 «Всего активов») на 01.01.2013 г. составили 459428 тыс. руб.

Объем внебалансовых обязательств на 01.01.2013 г. составил 401 116 тыс. рублей.

В том числе:

- представленное в залог имущество – 368 771 тыс. руб.
- неиспользованные кредитные линии – 10018 тыс. руб.
- выданные гарантии и поручительства – 14503 тыс.руб.
- взятое в аренду имущество – 7824 тыс. руб.

По условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии) сформирован резерв в сумме 50 тыс. рублей.

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались привлекательными для клиентов. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность.

ООО КБ «РостФинанс» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет отрицательный финансовый результат по итогам деятельности за год. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Динамичное развитие Банка в 2012 - 2013г. объясняется сменой участников Банка, организационной и технологической гибкостью, разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

В отчетный период (с 01.01.2012 по 31.12.2012 гг.) были закрыты два дополнительных офиса

-Дополнительный офис №1 ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: Ростовская область, г.Ростов-на-Дону ул. Адыгейская д.73.

-Дополнительный офис ООО КБ «РостФинанс» в г. Морозовск РО, расположенный по адресу: Ростовская обл. г. Морозовск, ул. Подтелкова, 9.

Также в связи с 2012 году Банком были проведены изменения не только в кадровом составе, но и в административном, включая смену участников ООО КБ «РостФинанс». На протяжении 2012 года в Банке в связи с вышеуказанным событием произошел значительный отток денежных средств, что связано с закрытием счетов как юридических так и физических лиц, сокращением оборотов по счетам клиентов юридических и физических лиц, закрытие терминальной сети.

Информация о составе и членах Совета Директоров и Правления Банка

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции общего собрания участников Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению общего собрания участников Банка создана Ревизионная комиссия Банка.

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 01.01.2012 до 18.09.2012г.

№п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Пронина Татьяна Яковлевна	95,54%
2	Слободнюк Александр Александрович	3,46%
3	Пронин Андрей Евгеньевич	1%

Состав Участников Банка в период с 19.09.2012 до 16.10.2012г.

№п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Пронина Татьяна Яковлевна	95,04%
2	Слободнюк Александр Александрович	3,46%
3	Пронин Андрей Евгеньевич	1%
4	Коновко Дмитрий Михайлович	0,5%

Состав Участников Банка в период с 16.10.2012 до 12.11.2012г.

№п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Пронина Татьяна Яковлевна	76,04%
2	Слободнюк Александр Александрович	3,46%
3	Пронин Андрей Евгеньевич	1%
4	Коновко Дмитрий Михайлович	19,50%

Состав Участников Банка в период с 12.11.2012 по 31.12.2012г.

№п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Слободнюк Александр Александрович	3,46%
2	Пронин Андрей Евгеньевич	1%
3	Коновко Дмитрий Михайлович	95,54%

Совета директоров Банка в период с 01.01.2012г. до 30.03.2012г.

№п/п	ФИО	
------	-----	--

1	Пронин Андрей Евгеньевич	Председатель Совета Директоров
2	Нестеров Геннадий Александрович	Член Совета Директоров
3	Слепакова Изабелла Робертовна	Член Совета Директоров
4	Хнкоян Левон Вагинакович	Член Совета Директоров
5	Гуныко Юрий Викторович	Член Совета Директоров

Совета директоров Банка в период с 30.03.2012г. до 21.12.2012г.

№п/п	ФИО	
1	Пронина Татьяна Яковлевна	Председатель Совета Директоров
2	Нестеров Геннадий Александрович	Член Совета Директоров
3	Гуныко Юрий Викторович	Член Совета Директоров
4	Пронина Оксана Анатольевна	Член Совета Директоров
5	Бутенко Виктория Витальевна	Член Совета Директоров

Совет Директоров Банка в период с 21.12.2012г по 31.12.2012г.

№п/п	ФИО	
1	Коновко Дмитрий Михайлович	Председатель Совета Директоров
2	Бутенко Николай Николаевич	Член Совета Директоров
3	Кожухов Анатолий Федорович	Член Совета Директоров
4	Тельнихин Сергей Владимирович	Член Совета Директоров
5	Коновко Михаил Александрович	Член Совета Директоров

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа
Банка

Период	ФИО
С 01.01.2012 до 04.04.2012	Хнкоян Левон Вагинакович
С 04.04.2012 по 31.12.2012г.	Тельнихин Сергей Владимирович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка
Состав Правления Банка с 01.01.2012г до 04.04.2012г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Хнкоян Левон Вагинакович
2	Милованова Татьяна Владимировна
3	Богун Наталья Александровна
4	Серебренникова Елена Владимировна
5	Тельнихин Сергей Владимирович

Состав Правления Банка с 04.04.2012г до 28.06.2012г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Милованова Татьяна Владимировна
2	Богун Наталья Александровна
3	Серебренникова Елена Владимировна
4	Тельнихин Сергей Владимирович

Состав Правления Банка с 28.06.2012г до 06.08.2012г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Милованова Татьяна Владимировна

2	Богун Наталья Александровна
3	Серебренникова Елена Владимировна
4	Тельнихин Сергей Владимирович
5	Золотарева Анна Васильевна
6	Титарчук Светлана Геннадьевна
7	Остапущенко Юрий Владимирович

Состав Правления Банка с 06.08.2012г по 31.12.2012г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Богун Наталья Александровна
2	Серебренникова Елена Владимировна
3	Тельнихин Сергей Владимирович
4	Золотарева Анна Васильевна
5	Титарчук Светлана Геннадьевна
6	Остапущенко Юрий Владимирович

Существенная информация о финансовом положении Банка

Информация об основных видах рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Становая концентрация активов и обязательств

Страновой риск Банка ограничен территорией России. Уровень концентрации активов и пассивов Банка в других странах не превышает 5% значения соответствующих величин статей актива/обязательств.

Концентрация представленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) –резидентам российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных , ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» , установленных приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У представлена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.01.2012	%%	на 01.01.2013	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	297123	100,0	324894	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 +	231792	78,01	192982	59,40

	2.2), в том числе:				
2.1	по видам экономической деятельности:	231792	78,01	186000	57,25
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	X	0	X
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	X	0	X
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	930	0,31	0	X
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	739	0,25	0	X
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	X	0	X
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	X	0	X
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	X	0	X
2.1.2.5	химическое производство	0	X	0	X
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	X	0	X
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	X	0	X
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	191	0,06	0	X
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	X	0	X
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	X	0	X
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	X	0	X
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	X	0	X
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1096	0,37	0	X
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1096	0,37	20000	6,16
2.1.5	строительство, из них:	35463	11,94	55000	16,94
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	23553	7,93	50000	15,39
2.1.6	транспорт и связь, из них:	46000	15,48	23991	7,39
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	X	0	X

2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	142141	47,84	86145	26,52
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6162	2,07	764	0,24
2.1.9	прочие виды деятельности	0	X	0	X
2.2	на завершение расчетов	0	X	6982	2,15
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	231792	78,01	157141	48,37
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	5061	1,70	29044	8,94
3	Физическим лицам	65331	21,99	131912	40,60
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	2895	0,97	0	X

Информация об основных видах рисков: кредитном риске, риске ликвидности, операционном риске, рыночном риске, правовом риске, риске потери деловой репутации.

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором его успешной и стабильной работы. ООО КБ «РостФинанс» сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка, и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

Комплексная система контроля и управления рисками направлена на предотвращение финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

Контроль эффективности функционирования системы управления рисками в части соблюдения банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Наиболее существенными для Банка являются **кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.**

Система управления рисками включает в себя мониторинг, оценку, управление и контроль банковских рисков.

Кредитный риск.

Основной объем активных операций Банка приходится на операции по кредитованию юридических и физических лиц. В связи с этим анализу кредитных рисков в Банке уделяется большое внимание.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В составе кредитного риска можно выделить следующие виды рисков: риск непогашения кредита; риск просрочки платежей; риск обеспечения кредита; риск кредитоспособности заемщика.

Управление и контроль кредитными рисками в Банке проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», другими нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

Основная цель управления кредитными рисками – адекватная оценка риска и совершение операций, несущих кредитный риск, в соответствии с установленными требованиями к уровню принимаемого кредитного риска. Управление кредитными рисками осуществляется на индивидуальном уровне.

Банк проводит тщательный отбор контрагентов, отдавая предпочтение клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

Основными принципами оценки и управления кредитным риском является проведение анализа кредитоспособности заемщика на основе разработанных методик оценки кредитных продуктов с использованием балльной системы оценки заемщика, оценки надежности различных категорий заемщиков, а также установление лимитов кредитования.

Оценка кредитного риска на стадии выдачи ссуды проводится сотрудниками кредитного отдела, результаты расчета кредитного риска оформляются документально и представляются на рассмотрение и утверждение Кредитного комитета Банка. Заключение, содержащее информацию об уровне кредитного риска, содержит параметры кредитных договоров и основные условия кредитования, сведения о текущей задолженности, финансовом положении заемщика, качестве обслуживания долга заемщиком, выводы с обоснованием возможности отнесения задолженности по заемщику к определенной категории качества и величине отчислений в резерв. Кроме того, производится оценка заемщика на основании анализа его учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, маркетинговой политики заемщика и прочей информации характеризующей макро- и микросреду функционирования заемщика.

В процессе управления кредитным риском начальник кредитного отдела ежемесячно предоставляет Председателю Правления Банка информацию о классификации ссуд по видам размещения и категориям качества, структуре кредитного портфеля, показателях крупных кредитов и др. Сотрудником, ответственным за оценку управления кредитным риском в Банке, на основании вышеуказанных данных проводится анализ показателей кредитных рисков в динамике, оценивается полнота и качество формирования кредитных досье заемщиков и формируется общая оценка управления кредитным риском.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся: лимитирование операций (по кредитованию связанных с банком лиц, лимиты по срокам размещения и др.), оценка наличия гарантированного источника погашения задолженности (бизнес заемщика, залог, поручительство, гарантии и др.), мониторинг кредитного риска.

Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов Банка по состоянию на 01.01.2013г. составила 338682 тыс.рублей, что на 41559 тыс. рублей больше, чем по состоянию на 01.01.2012г. (297123 тыс.рублей).

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней
задолженности (ссуды), требования по получению процентных
доходов по ссудам**

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	338682	414	297123	1489
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	13000	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	904	414	2942	1358
5	Объем реструктурированной задолженности	55977		40614	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	806	0	2538	0
6.2	II	309249	0	271023	196
6.3	III	27723	0	20620	7
6.4	IV	220	12	0	0
6.5	V	648	402	2942	1286
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	807532	X	547502	X
7.1	I категории качества	4863	X	0	X

7.2	II категории качества	688935	X	547502	X
7.3	III категория качества	102475	X		X
7.4	IV категория качества	586	X		X
7.5	V категория качества	10673	X		X
8	Расчетный резерв на возможные потери	20167	X	14319	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	20167	X	13948	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	20167	408	13948	1289
10.1	II	13548	0	6676	2
10.2	III	5822	0	4330	1
10.3	IV	113	6	0	0
10.4	V	684	402	2942	1286

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2013 года составил 20167 тыс.руб., что на 6219 тыс.руб. больше, чем на 01.01.2012 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2013г. реструктурированные ссуды в общем объеме в общем объеме ссуд - 16,53%. Реструктуризации в Банке представлены двумя видами:

1) увеличение срока возврата основного долга;

2) увеличение суммы основного долга. Перспективы погашения реструктурированных ссуд: в установленные сроки, за счет поступлений денежных средств от осуществления основной деятельности Заемщиков.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2013 года составила 902 тыс.руб., уменьшилась на 2038 тыс.руб. по сравнению с предыдущей отчетной датой – 1.01.2012г. (2942 тыс.руб.). За 2012 год на счета просроченной задолженности по предоставленным кредитам было вынесено 56795 тыс.рублей, в том числе кредитов, предоставленных гражданам, на сумму 11200 тыс.рублей.

Ссудная задолженность участников кредитной организации по состоянию на 01.01.2013г. кредитов в Банке составляет 13 000 тыс. рублей.

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2013г. в тыс. рублях представлена в Приложении №1 к Пояснительной записке к годовому отчету за 2012год.

Совокупная величина кредитных требований к инсайдерам Банка по состоянию на 01.01.2013 года составила 84906 тыс.руб., увеличилась по сравнению с 01.01.2012г. на

84060 тыс.руб. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам соответственно увеличился и принял по состоянию на 01.01.2013г. значение 44,77% при максимальном нормативном значении, установленном ЦБ РФ - 3%. Превышение допустимого максимального значения произошло в связи с изменением состава Совета Директоров 21.12.2012г. На данный момент норматив Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составляет 1.28%, что не превышает максимально допустимого значения.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком финансовых обязательств.

Обеспечение устойчивости и управление риском ликвидности является одной из ключевых задач для успешного функционирования Банка. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при неуклонном соблюдении принципов сохранности ресурсов и обеспечения бесперебойного проведения расчетов как по платежам, связанным с выполнением поручений клиентов, так и по собственным обязательствам Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов ЦБ РФ, а также на основе внутренних документов Банка.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в ГРКЦ), а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка. Риск ликвидности минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности Банка используются следующие способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

По состоянию на 01.01.2013г. высоколиквидные средства Банка сосредоточены на корреспондентском счете в Банке России – 64,44% (42413 тыс.рублей) и в кассе Банка – 28,69% (18881 тыс.рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2013г. составили 189 404 тыс.рублей. Капитал Банка за период с 01.01.2012г. по 01.01.2013г. уменьшился на 2,0% (3874 тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2013г. его значение составляло 193278 тыс.рублей.

Проводимый ежемесячно анализ ликвидности показывает, что в Банке поддерживается необходимый уровень ликвидности, созданы необходимые условия для проведения текущих платежей Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно. Нормативы ликвидности Банком выполняются в течение всего отчетного периода, имея при этом значительный запас по отношению к предельным значениям, установленным Инструкцией действующей в течение отчетного периода 110-И ЦБ РФ.

Рыночный риск

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Процентный риск оказывает влияние на получаемые Банком доходы, стоимость активов Банка и его обязательств (балансовых и внебалансовых) включает в себя;

- Риск недополучения доходов, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках);
- Риск, связанный с неверным прогнозом доходности;
- Риск, связанный с тем, что многие требования и обязательства Банка прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка.

Оценивая процентный риск, специалистами Банка анализируются активы, пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок. На основе анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и ценовая политика. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов Банка. В целях минимизации процентного риска характер проводимой банком процентной политики определяется адекватностью стоимости кредитования (основная статья размещения активов) относительно затрат по привлекаемым ресурсам.

Процентные ставки по привлеченным и размещенным денежным средствам в Банке устанавливаются Правлением Банка, учитывая сложившуюся экономическую обстановку в стране и регионе, конъюнктуру рынка привлечения и размещения денежных ресурсов, ориентировочно на учетную ставку ЦБР.

За 2012 год процентные доходы составили 71161 тысячи рублей, процентные издержки - 28804 тысяч рублей, чистый процентный доход составил 42357 тысячи рублей. Превышений уровня процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, не наблюдалось.

Одним из направлений регулирования процентного риска, является контроль депозитным риском. Депозитный риск связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из Банка. Для уменьшения депозитного риска Банком применяется дифференцирование срочных вкладов.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

За период 2012г. лимиты по открытым валютным позициям Банком не нарушались.

Функционируя в развивающейся экономике страны, не менее важно для Банка учитывать рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Для оценки рисков проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам.

Вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете

рыночного риска Банком в 2012 году учитывался только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.01.2013г. сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах равна: -621,5834 тыс. рублей по долларам США и ее отношение к капиталу Банка составило 0,3216% и -239,7222 тыс. рублей по евро и ее отношение к капиталу Банка составило 0,1240%. Соответственно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимался, величина рыночного риска имеет нулевое значение.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

1 - стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору, основанный на расчете норматива достаточности капитала Н1;

2 - согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке размера расчета операционного риска» осуществляется размер операционного риска для целей включения его величины в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Основными методами минимизации операционного риска является:

1. Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:
 - Разграничения доступа к информации
 - Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий.
 - Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий
2. Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц, обеспечивается следующими основными инструментами:
 - Разработка защиты от несанкционированного входа в систему
 - Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы
 - Защиты от доступа к информации несистемными средствами
 - Защита от перехвата информации
 - Аудит (регистрации и мониторинг) действий пользователей

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие внутренних и внешних причин:

Внутренние причины:

- несоблюдении Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучении клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка.
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.
- Неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие служащих или органов управления Банка.
- нарушение Банком условий договоров.
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий

Внешние причины:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для целей выявления и оценки уровня Правового риска Банк использует следующие параметры

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банку в пользу Банка
- применение мер, воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- Система полномочий и принятия решений
- Информационная система
- Система мониторинга законодательства

Сотрудники осуществляют свои действия в соответствии с должностными обязанностями, внутренними Положениями Банка, инструктивными материалами Банка России и действующим законодательством. Операции с клиентами Банка осуществляются с соблюдением законодательства РФ, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

По состоянию на 01.01.2013г. на Балансе Банка числится :

- счета юридических лиц в рублях – 252,
- счета юридических лиц в валюте – 36,
- счета индивидуальных предпринимателей в рублях – 201
- счета индивидуальных предпринимателей в валюте – 6
- платежный агент – 1
- счета по вкладам физических лиц в рублях – 667
- счета по вкладам физических лиц в валюте – 43
- счета пластиковых карт в рублях – 99
- счета по текущим вкладам в рублях – 100

Договора на открытие данных счетов оформляются в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ и законодательства РФ.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банков убытков вследствие внутренних и внешних причин:

Внутренние причины:

- Несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных документов и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики
- Неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами
- Отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников , органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- Осуществление Банком рискованной кредитной , инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров
- Возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами
- Внешние причины:
несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики.
- Неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем , и финансированию терроризма.

- Опубликование негативной информации о Банке и его служащих, частниках, органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Отрицательными факторами, повлиявшими на проявление правового риска и риска потери деловой репутации в 2012 году являлись : в конце марта 2012г. сотрудники государственных структур Ростовской области провели мероприятия в отношении руководства и учредителей ООО КБ «РостФинанс».

Внутренний контроль

Банк организует внутренний контроль, основывается на рекомендациях и принципах Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с нормативными документами Банка России.

В целях защиты интересов клиентов Банка, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля;

органы управления: общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления;

- главный бухгалтер и его заместитель;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, включая Службу внутреннего контроля
- ревизионная комиссия;
- отдел по финансовому мониторингу, возглавляемый начальником - ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию), полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления. Начальник службы внутреннего контроля подотчетен Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки на основании годовых и текущих планов работ.

В 2012 году было проведено 73 проверки, в том числе – 2 внеплановые проверки. Проведены комплексные проверки во всех структурных подразделениях: г.Ростов-на-Дону, г.Батайск, г.Таганрог, ст.Кавказской.

При выявлении службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков, в Банке имеются правила действий, предусматривающие информирование по данным фактам службой всех руководителей внутренних структурных подразделений Банка, Председателя Правления, Совета директоров Банка.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется путем запросов отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

Руководители структурных подразделений осуществляют контроль посредством проверки отчетов о работе подчиненных или служащих, также путем выверки счетов,

проверки соблюдения порядка совершения банковских операций, соблюдения их лимитов, проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей и т.д.

Сущность внутреннего контроля Банка не ограничивается комплексом проверок и измерений, а представляет собой систему методов организации и координации мер, принятых Банком для защиты своих активов, соблюдения управленческой политики, проверки достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и обеспечения эффективной работы.

Наряду с осуществляемыми проверками, службой ВК проводился анализ финансовой деятельности Банка за 1-е полугодие 2012г., в течении года ежеквартально проводился анализ состояния ликвидности, оценки эффективности применяемой методологии управления банковскими рисками. Результаты анализа показали, что Банк приводит определенную политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, следствием чего является сохранение допустимых значений обязательных нормативов. Постоянно контролируется уровень банковских рисков.

В целях реализации требований ФЗ от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ФЗ от 07.08.2011 №115-ФЗ) в Банке функционирует Отдел финансового мониторинга, назначен ответственный сотрудник по финансовому мониторингу, разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ РостФинанс».

В соответствии с Правилами в Банке проводилась идентификация и изучение клиентов, представителей клиента, а также выгодоприобретателей:

- При открытии клиентом банковского счета в Банке
- При проведении клиентом операций без открытия банковского счета
- В процессе обслуживания клиента в Банке

Направление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу (далее – ФСФМ России) осуществлялось в соответствии с требованиями ФЗ от 07.08.2011г №115-ФЗ, а также Положения Банка России от 29.08.2008г. №321-П.

Изменения в Учетную политику.

Учетная политика Банка на 2012г. Утверждена 10 января 2012г. Изменения в Учетную политику вносились в течении отчетного года и связаны с внесенными изменениями в нормативные акты ЦБ РФ.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

В течении 2012 года Банк осуществлял операции, размер которых превышает 5% балансовой стоимости, с основным управленческим составом в части привлечения денежных средств во вклады и в части выданных кредитов. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2013г. представлена в таблице ниже

наименование	2012г			2011г.		
	Объем средств во вкладах физическ	Доля в общем объеме средств во	Процентные расходы, тыс. руб.	Объем средств во вкладах физическ	Доля в общем объеме средств во	Процентные расходы, тыс. руб.

	их лиц , тыс. руб.	вкладах физическ их лиц, %		их лиц, тыс. руб.	вкладах физическ их лиц, %	
Основной управленческий состав	-	-	-	160353	45,7	353

наименование	2012г.			2011г.		
	Объем предоста вленных денежны х средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитно го портфеля , %	Процент ные доходы, тыс. руб.	Объем предостав ленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитно го портфеля , %	Процент ные доходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	62080	20,24	3413	-	-	-

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных резервах на возможные потери.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» представлена ниже.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2013 г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	10018	200	200	200
2	Аккредитивы	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	14503	3438	3438	3438
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	24521	3638	3638	3638
7	Условные	-	-	-	-

	обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд				
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	-	-	-	-
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
7.3.	Портфель акцептов и авалей	-	-	-	-
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	-	-	-	-

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки в 2012 году не совершались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала Банка, включая ДО и ОО, представлена в таблице

№	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2013
1	Списочная численность персонала, в том числе	145	98
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	7

Под основным управленческим персоналом Банка понимается: Члены Совета Директоров, Председатель Правления, Члены Правления

Размеры вознаграждений (зарботная плата) Председателю Правления ООО КБ «РостФинанс», членам Правления и членам Совета директоров, являющимися сотрудниками Банка определяется в соответствии со штатным расписанием.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка составил:

Виды вознаграждений	2011г.	2012г.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	2492,5	3514

1.1 Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс. рублей	2492,5	3514
1.2. Долгосрочные вознаграждения всего:	-	-

Иных видов вознаграждений (выплат, компенсации расходов и прочее) сотрудникам Банка, входящим в органы управления Банка, а также вознаграждений членам Совета директоров, не являющимися сотрудниками Банка.

Информация о планируемых по итогам отчетного года распределение чистой прибыли кредитной организации и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

Планируется списание убытка за 2012г. в размере 4095 тыс.руб. за счет прибыли прошлых лет.

Распределение прибыли среди участников Банка не планируется.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

Основные принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора, недвижимость, временно используемая в основной деятельности.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы со стоимостью более 40 000 рублей. И ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальными активами являются исключительные права Банка, подтвержденные документально (в том числе патентом, свидетельством, другими охранными документами, договором уступки/приобретения патента, товарного знака), на приобретенные и /или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, способные приносить экономические выгоды (доход) и используемые для оказания услуг, управленческих, технических целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Лимит стоимости активов для принятия к учету в составе нематериальных активов устанавливается в сумме 40 000 рублей.

Активы соответствующие качественным критериям, относящиеся к нематериальным активам, но со стоимостью ниже установленного лимита стоимости или со сроком полезного использования, не превышающим 12 месяцев, при принятии к бухгалтерскому учету включаются в состав расходов, минуя счета по учету нематериальных активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, технических целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд, в том числе запасные части, материалы, вспомогательные средства, издания.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

Существенные изменения в Учетную политику.

Существенные изменения в Учетную политику вносились в течение отчетного года и связаны с внесенными изменениями в нормативные акты Центрального банка РФ.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета, Председателем Правления издан приказ, где определены ответственные лица за составление годового отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России Указание Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В рамках данного Указания Банком проведена работа, состоящая из следующих мероприятий:

- по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами

- по состоянию на 1 декабря 2012 года проведена ревизия кассы в головном офисе и обособленных подразделениях Банка, излишки и недостатки не обнаружены.

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2012 года. По результатам инвентаризации излишки и недостатки материальных ценностей не выявлены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 декабря 2012 года проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на лицевых счетах балансовых счетов 474 и 603. По дебиторской задолженности созданы резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери ООО КБ «РостФинанс».

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами расхождений не выявлено.

Банком были приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

По состоянию на 01.01.2013 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 32267 тыс. рублей, включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 13870 т.р.
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 53 т.р.
- налог на добавленную стоимость, уплаченный (60310) – 13 т.р.
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 724 т.р.
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 17607 т.р.

По состоянию на 01.01.2013 г. Кредиторская задолженность Банка составляет 2438 тыс. рублей, включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 0
- обязательства по прочим операциям (47422) – 0 т.р.
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 152 т.р.
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 55 т.р.
- Расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 0 т.р.
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 2231 т.р.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующего характера);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующего характера).

В соответствии с п.3.1.2. Указания ЦБ РФ №2089-у от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете до 01.04.2013 года отражены следующие операции в качестве СПОД (корректирующего характера):

Доходы банка за 2012 г. Посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание (симв.12102) – 16 тыс.рублей

Расходы банка за 2012 г. посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Расходы на оплату труда включая премии и компенсации (симв.26104) – 4 тыс. рублей
- Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (симв. 26302) – 32 тыс.рублей
- Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (симв. 26406) – 1 тыс. рублей
- Страхование (симв.26410)- 156 тыс.рублей
- Другие расходы, относимые к прочим (симв. 27308) – 27 тыс.рублей
- Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (симв.26411)- 3 тыс.рублей

Согласно пункта 3.2.2. Указания ЦБ РФ №2089-у от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета в первый рабочий день 2013 года перенесены остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»

За отчетный период финансовый результат составил – «Убыток» в размере 4095 тыс.рублей Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2012 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка РФ и внутренних документов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 ноября 1996 года №129 ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

Переоценка основных средств (объектов недвижимости)Банка в течении 2012 года не производилась.

Информация об изменениях в Учетной Политике на следующий год

Учетная политика Банка на 2013 год приведена в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации.

Заключение.

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, отдает предпочтение, прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию надежных, имеющих рыночную перспективу заемщиков.

В 2012 году Банком были проведены изменения не только в кадровом составе, но и в административном, включая смену участников ООО КБ «РостФинанс». На протяжении 2012 года в Банке в связи с вышеуказанным событием произошел значительный отток денежных средств, что связано с закрытием счетов как юридических так и физических лиц, сокращением оборотов по счетам клиентов юридических и физических лиц, закрытие терминальной сети и дополнительных офисов.

В частности, на 2013 год планируется

- развитие филиальной сети;
- переход на новый операционный день;
- наращивание собственных средств Банка;
- продолжить привлечение дополнительных кредитных ресурсов;
- дальнейшее наращивание клиентской базы Банка, в первую очередь по расчетно-кассовому обслуживанию и операциям кредитования, в том числе ипотечного кредитования на первичном и вторичном рынке жилья.
- увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов и оптимизации тарифной политики Банка;
- увеличение выпуска и объема операций с использованием банковских карт;

Коллектив ООО КБ «РостФинанс» не останавливается на стандартном наборе банковских услуг, постоянно работает над освоением новых технологий, изменяющимися требованиями рынка, формирует новые направления банковской деятельности.

В условиях конкуренции Банк работает над предоставлением услуг с минимальными издержками, повышением качества обслуживания клиентов.

В дальнейшем развитие Банка предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя рынок деятельности и объемы операций.

Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Тельнихин С.В.

Главный бухгалтер

Лисицына Е.С.