

Пояснительная информация к годовой отчетности

**Общества с ограниченной ответственностью
коммерческого банка «РостФинанс»**

к годовому отчету

за 2013 год

Введение

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности ООО КБ «РостФинанс» к годовому отчету за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Годовой отчет отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

1. Краткая 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 01.01.2014 г. с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составили 301 019 000 (Триста один миллион двадцать тысяч рублей).

Банку выданы лицензии Банка России № 481 от 02.09.2008 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

Обособленные подразделения Банка

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

По состоянию на 01.01.2014 г. сеть подразделений Банка состоит из 2 дополнительных офисов: г. Батайске, г. Таганроге; 1 кредитно-кассовый офис в г. Санкт-Петербург.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2013 г.

Таблица 1.

| | На 01.01.2013 | На 01.01.2014 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Операционные офисы | 1 | 0 |
| Дополнительный офисы | 2 | 2 |
| Кредитно-кассовый офис | 0 | 1 |

В течении отчетного года был закрыт 1 Операционный офис:

- Операционный офис ООО КБ «РостФинанс» ст. Кавказская, расположенный по адресу: Краснодарский край, ст. Кавказская, ул. К. Маркса 145А

В течении отчетного года был открыт 1 Кредитно-кассовый офис:

- Кредитно-кассовый офис Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г. Санкт-Петербург, расположенный по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.94, корпус 2, литер. А, пом.4Н

Информация о наличии банковской группы.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. В 2013 году Банк осуществлял 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).
9. Ипотечное кредитование.
10. Аккредитивы.

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

- Операции с векселями российских кредитных организаций;
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке;
- Привлечение средств на межбанковском рынке;
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов.

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 Банке 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, Краснодарского края, а также в г. Санкт-Петербург и в Ленинградской области. 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, тяжелое и сельскохозяйственное машиностроение, угольная промышленность, автомобилестроение. Город Санкт-Петербург и Ленинградской область также очень благоприятны для развития банковского бизнеса. Промышленность является основой экономики области. Преобладает производство пищевых продуктов и табака, транспортных средств и оборудования. На долю области приходится 39% производства натурального чая. Также развиты машиностроительная промышленность, лесная и деревообрабатывающая. Большой рост за последние 10 лет произошел в строительстве.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2013 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, развитие ипотечного сектора.

По итогам 2013 года Банком получена прибыль в размере 122 853 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Убыток за 2012 г. составил - 4 095 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали прочие операционные доходы. Операционные доходы за 2013 г. составили 381 051 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.17). В сравнении с 2012 годом увеличились на 363 501 тыс. рублей. Существенная разница произошла в связи безвозмездно полученным имуществом в общей сумме 377 639 тыс. рублей.

Также значительное влияние на финансовый результат в 2013 году оказали ссудные операции, операции с иностранной валютой, возврат резерва на возможные потери (РВПС). Процентные доходы в 2013 году в сравнении с 2012 годом возросли на 1 136 тыс. рублей (на 1,61%). Доход от возврата РВПС увеличился на 815 906 тыс. рублей (на 410,49%) за счет принятого в учет обеспечения по гарантии депозита юридического лица в сумме 862 959 тыс. руб. Доход от операций с иностранной валютой увеличился на 8 403 тыс. рублей (на 365,03%).

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

Структура средневзвешенных привлеченных средств в течение 2013 года и предшествующих лет представлена ниже в таблице.

Таблица 2.

| Наименование | 2011г. | 2012г. | 2013г. |
|---|---------|---------|---------|
| средневзвешенные остатки денежных средств на счетах клиентов – всего, тыс. рублей | 313 914 | 310 391 | 400 970 |
| в том числе: | | | |
| средневзвешенные остатки денежных средств на р./счетах клиентов | 114 168 | 61 988 | 50 930 |
| средневзвешенные остатки денежных средств на вкладах населения | 199 547 | 248 356 | 174 389 |
| средневзвешенные остатки денежных средств на депозитных счетах юр. лиц | 5 234 | 47 | 175 651 |

Общие средневзвешенные остатки в 2013 году увеличились на 90 579 тыс. рублей или на 29,19% в сравнении с 2012 годом, а именно:

Средневзвешенные остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов за 2013 год уменьшились по сравнению с прошедшим 2012 годом на 11 058 тыс. рублей (на 17,84%)

Средневзвешенные остатки вкладов населения в 2013 году уменьшились на 73 967 тыс. рублей (на 29,78%) по сравнению с 2012 годом. Данное уменьшение показателя связано с полученным в 3 квартале 2014 года Предписанием ЦБ РФ ГУ по РО «О применении к ООО КБ «РостФинанс» мер воздействия» и ограничением на 6 месяцев осуществление операций в рублях и иностранной валюте:

- на привлечение денежных средств физических лиц, не являющимися участниками Банка, а также являющимися участниками Банка с долей участия менее 3%, во вклады (до востребования и на определенный срок) (объем операций ограничивается остатками

денежных средств физических лиц, а также количеством счетов, сложившихся на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения);

- на привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся участниками Банка, а также являющихся участниками Банка с долей участия менее 3%, на банковские счета (объем операций ограничивается остатками денежных средств, а также количеством счетов, сложившихся на соответствующих балансовых счетах на дату введения ограничения).

Среднедневные остатки денежных средств на депозитных счетах юридических лиц увеличились на 175 604 тыс. рублей за счет принятия в обеспечение гарантийного депозита в 4 квартале отчетного года на общую сумму 862 959 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 положительный 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 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 01.01.2013 по 31.12.2013 гг.) был закрыт 1 Операционный офис:

- Операционный офис ООО КБ «РостФинанс» ст. Кавказская, расположенный по адресу: Краснодарский край, ст. Кавказская, ул. К. Маркса 145А

Также в связи с 2013 году Банком были проведены изменения не только в кадровом составе, но и в административном, включая смену участников ООО КБ «РостФинанс». На протяжении 2013 года в Банке в связи с вышеуказанным событием произошел значительный приток денежных средств, что связано с открытием счетов как юридических, так и физических лиц, увеличением оборотов по счетам клиентов юридических и физических лиц. Развитие ипотечного бизнеса.

По решению Очередного общего собрания участников ООО КБ «РостФинанс» Протоколом №1 от 19 апреля 2013г. было принято решение о списании за счет прибыли предшествующих лет убытка за 2012 год в размере 4 095 тыс. рублей. Распределение прибыли среди участников в 2013г не было.

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 01.01.2013 до 11.02.2013г.

| № 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% |

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 11.02.2013 до 18.03.2013г.

| № 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 | 92,04% |
| 4 | Скоров Аркадий Анатольевич | 0,5% |
| 5 | Прохватилев Андрей Борисович | 0,5% |
| 6 | Леонова Екатерина Юрьевна | 0,5% |
| 7 | Куницкая Елена Леонидовна | 0,5% |
| 8 | Халипаева Марьям Гаджи Магомедовна | -0,5% |
| 9 | Ляльков Евгений Аркадьевич | 0,5% |
| 10 | Боченкова Анна Аркадиевна | 05% |

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 18.03.2013 до 06.08.2013г.

| № п/п | ФИО участников Банка | Доля участия в уставном капитале |
|-------|------------------------------------|----------------------------------|
| 1 | Слободнюк Александр Александрович | 3,46% |
| 2 | Пронин Андрей Евгеньевич | 1% |
| 3 | Скоров Аркадий Анатольевич | 19,9% |
| 4 | Прохватилев Андрей Борисович | 3% |
| 5 | Леонова Екатерина Юрьевна | 19,9% |
| 6 | Куницкая Елена Леонидовна | 5% |
| 7 | Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна | 19,9% |
| 8 | Лялькой Евгений Аркадьевич | 11,67% |
| 9 | Боченкова Анна Аркадиевна | 16,17% |

Состав Участников ООО КБ «РостФинанс» в период с 06.08.2013 по 31.12.2013г.

| № п/п | ФИО участников Банка | Доля участия в уставном капитале |
|-------|---|----------------------------------|
| 1 | Скоров Аркадий Анатольевич | 19,9% |
| 2 | Прохватилев Андрей Борисович | 3% |
| 3 | Леонова Екатерина Юрьевна | 19,9% |
| 4 | Куницкая Елена Леонидовна | 5% |
| 5 | Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна | 19,9% |
| 6 | Ляльков Евгений Аркадьевич | 11,67% |
| 7 | Боченкова Анна Аркадиевна | 16,17% |
| 8 | Доли, выкупленные на баланс ООО КБ «РостФинанс» | 4,46 |

Совета директоров Банка в период с 01.01.2013г. до 28.02.2013г.

| № 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 |

Совета директоров Банка в период с 28.02.2013г. до 19.04.2013г.

| № п/п | ФИО | |
|-------|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Леонов Константин Николаевич | Председатель Совета Директоров |
| 2 | Прохватилев Андрей Борисович | Член Совета Директоров |
| 3 | Тельнихин Сергей Владимирович | Член Совета Директоров |
| 4 | Гришин Дмитрий Павлович | Член Совета Директоров |
| 5 | Бутенко Николай Николаевич | Член Совета Директоров |

Совет Директоров Банка в период с 19.04.2013г по 31.12.2013г.

| № п/п | ФИО | |
|-------|------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Скоров Аркадий Анатольевич | Председатель Совета Директоров |
| 2 | Прохватилев Андрей Борисович | Член Совета Директоров |
| 3 | Куницкая Елена Леонидовна | Член Совета Директоров |
| 4 | Леонов Константин Николаевич | Член Совета Директоров |
| 5 | Боченкова Анна Аркадиевна | Член Совета Директоров |

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

| Период | ФИО |
|------------------------------|-------------------------------|
| С 01.01.2012 до 01.07.2013 | Тельнихин Сергей Владимирович |
| С 04.04.2012 по 31.12.2012г. | Прохватилев Андрей Борисович |

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка
Состав Правления Банка с 01.01.2013г до 15.04.2013г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|-----------------------------------|
| 1 | Тельнихин Сергей Владимирович |
| 2 | Остапущенко Юрий Владимирович |
| 3 | Золотарева Анна Викторовна |
| 4 | Серебренникова Елена Владимировна |
| 5 | Богун Наталья Александровна |

Состав Правления Банка с 15.04.2013г до 02.07.2013г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|-------------------------------|
| 1 | Тельнихин Сергей Владимирович |
| 2 | Богун Наталья Александровна |
| 3 | Золотарева Анна Викторовна |
| 4 | Лисицына Елена Сергеевна |
| 5 | Титарчук Светлана Геннадиевна |

Состав Правления Банка с 02.07.2013г до 07.08.2013г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|---------------------|
|-------|---------------------|

| | |
|---|-------------------------------|
| 1 | Прохвятилов Андрей Борисович |
| 2 | Тельнихин Сергей Владимирович |
| 3 | Лисицына Елена Сергеевна |
| 4 | Гитарчук Светлана Геннадиевна |
| 5 | Золотарева Анна Васильевна |

Состав Правления Банка с 07.08.2013г до 01.10.2013г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|-------------------------------|
| 1 | Прохвятилов Андрей Борисович |
| 2 | Тельнихин Сергей Владимирович |
| 3 | Лисицына Елена Сергеевна |
| 4 | Бережная Ирина Васильевна |
| 5 | Золотарева Анна Васильевна |

Состав Правления Банка с 01.10.2013г по 31.12.2013г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|------------------------------|
| 1 | Прохвятилов Андрей Борисович |
| 2 | Губанов Юрий Серафимович |
| 3 | Золотарева Анна Васильевна |
| 4 | Лисицына Елена Сергеевна |
| 5 | Бережная Ирина Васильевна |

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

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 кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – не корректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указания 3054-У от 04.09.2013г.

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. В соответствии с п.3.1.2. Указания ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в бухгалтерском учете до 01.03.2014 года отражены следующие операции в качестве СПОД (корректирующего характера):

Доходы банка за 2013 г. Посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Доход от сдачи имущества в аренду (симв.16301) – 40 тыс. руб.

Расходы банка за 2013г. посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (симв.26411)- 107 тыс. рублей
- Расходы на рекламу (симв.26404) – 42 тыс. рублей
- Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (симв. 26406) – 83 тыс. рублей
- Другие расходы, относимые к прочим (симв.27308) – 6 тыс. рублей
- Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (симв.26302) – 59 тыс. рублей
- Расходы на охрану (симв.26403) – 10 тыс. рублей
- Расходы по подготовке переподготовке кадров (симв.26401) – 20 тыс. рублей
- Другие организационные и управленческие расходы (симв.26412) – 54 тыс. рублей
- Страхование (симв.26410)- 209 тыс. рублей
- Прочие операционные расходы (симв.25303) – 10 тыс. рублей
- Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственностью (симв.26304) – 8 тыс. рублей
- Арендная плата по ОС и другому имуществу (симв.26303) – 384 тыс. рублей
- Проценты, уплаченные по депозитам ФЛ (симв.21601) – 3 тыс. рублей
- Комиссионные сборы за услуги за переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем (симв.25203) – 30 тыс. рублей

Согласно пункта 3.2.2. Указания ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета в первый рабочий день 2014 года перенесены остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»

За отчетный период финансовый результат составил – «Неиспользованная прибыль за отчетный период» в размере 122 853 тыс. рублей. Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2013 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (1 799 916 тыс. руб. по ф.0409806 стр.10) на 01.01.2014г. составил 43,47%.

Анализируя данные ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения произошли по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Увеличение произошло на 179 941 тыс. рублей (или на 359,10%). Рост данного показателя произошел в связи с большими остатками на корреспондентском счете в ЦБ РФ. По состоянию на 01.01.2012г – 42 413 тыс. рублей, на 01.01.2013г. – 190 452 тыс. рублей. В общем объеме активов Банка составляет 12,78%.

Денежные средства и их эквиваленты представлены в Таблице 3.

Таблица 3.

| Наименование статьи | 2012 | 2013 |
|---|--------|--------|
| Наличные денежные средства (20202, 20209) | 18 881 | 11 622 |

| | | |
|--|--------|---------|
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) (30102) | 42 413 | 190 452 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (30110, 30424): | 4 228 | 158 917 |
| - Российской Федерации | 4 228 | 158 917 |
| - Других странах | 0 | |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 65 522 | 360 991 |

По строке 3 «Средства в кредитных организациях» ф. 0409806 значительный рост произошел в связи с заключением новых договор корреспондентских счетов с кредитными организациями, как в рублях, так и в иностранной валюте. А также заключением договора на оказание клиринговых услуг с АКБ «НКЦ» ЗАО. Остатки на корреспондентских счетах увеличились на 154 890 тыс. рублей (или на 3658,68%). В общем объеме активов составляет 8,83%

В Таблице 4 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2014:

Таблица 4.

| На 01.01.2013 | На 01.01.2014 | Валюта |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| ОАО «БАНК МОСКВЫ» | ОАО «БАНК МОСКВЫ» | Рубли, доллар США, Евро |
| АКБ «РУССЛАВБАНК» | АКБ «РУССЛАВБАНК» | Рубли, доллар США, Евро |
| ОАО «УРАЛСИБ» | ОАО «УРАЛСИБ» | Рубли, доллар США, Евро |
| АКБ "ИСТ БРИДЖ БАНК" (ЗАО) | АКБ "ИСТ БРИДЖ БАНК" (ЗАО) | Рубли |
| РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» | РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» | Рубли, доллар США |
| | ЗАО АКБ «ГОРБАНК» | Рубли |
| | КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) | Рубли, доллар США, Евро |
| | ОАО «РОСТ БАНК» | Рубли, доллар США, Евро |

По строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток» ф. 0409806, а также по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», по строке 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» данные отсутствуют.

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2014 составила 654 850 тыс. руб., в том числе:

- ссудная задолженность юридических лиц – 578 317 тыс. руб. или 88,31%;
- ссудная задолженность физических лиц – 76 533 тыс. руб. или 11,69 %;

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.01.2014 составил 0,27% (1757 тыс. руб.), что не изменилось по сравнению с данными за 2012 г. (удельный вес просроченной задолженности за 2012 г. составлял 0,27%)

Активы Банка (стр.10 формы отчетности 0409806 «Всего активов») на 01.01.2014 г. составили 1 799 916 тыс. руб.

Объем внебалансовых обязательств на 01.01.2014 составил 1 160 896 тыс. рублей (стр.28, 29, 30 ф.0409806).

В том числе:

- неиспользованные кредитные линии – 58 522 тыс. руб. (увеличение на 484,17%).
- выданные гарантии и поручительства – 1 102 374 тыс. руб. (увеличение на 7 501,00%).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2014 составил 1 228 040,00, в том числе:

- аккредитивы – 64 144 тыс. рублей (увеличение на 100%)
- неиспользованные кредитные линии – 58 522 тыс. руб. (увеличение на 484,17%).
- выданные гарантии и поручительства – 1 102 374 тыс. руб. (увеличение на 7 501,00%).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 221 154 тыс. рублей.

Произошел рост по следующим статьям баланса по состоянию на 01.01.2014 года:

- представленное в залог имущество – 1 397 522 тыс. руб. (увеличение на 278,97%)

- взятое в аренду имущество – 21 118 тыс. руб. (увеличение на 169,91% в связи с заключением договоров финансовой аренды (лизинга) оборудования, транспорта)

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 в таблице №5:

Таблица 5.

| Номер строки | Наименование показателя | Задолженность по предоставленным кредитам | | | |
|--------------|--|---|-------|---------------|--------|
| | | на 01.01.2013 | %% | на 01.01.2014 | %% |
| 1 | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе: | 324 894 | 100,0 | 654 850 | 100,00 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 192 982 | 59,40 | 578 317 | 88,31 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 186 000 | 57,25 | 566 089 | 86,44 |
| 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: | 0 | 0 | 137 000 | 20,92 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 0 | 0 | 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 | 83 000 | 12,67 |

| | | | | | |
|-----------|---|---------|-------|---------|-------|
| 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: | 0 | 0 | 54 000 | 8,25 |
| 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: | 0 | 0 | 0 | X |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 20 000 | 6,16 | | |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 55 000 | 16,94 | 305 000 | 46,58 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 50 000 | 15,39 | 305 000 | 46,58 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | 23 991 | 7,39 | 1 500 | 0,23 |
| 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 | 86 145 | 26,52 | 104 069 | 15,88 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 764 | 0,24 | 18 520 | 2,83 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 0 | X | 0 | X |
| 2.2 | на завершение расчетов | 6 982 | 2,15 | 12 228 | 1,87 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 157 141 | 48,37 | 548 517 | 83,76 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 29 044 | 8,94 | 740 | 0,11 |
| 3 | Физическим лицам | 131 912 | 40,60 | 76 533 | 11,69 |
| 4 | Справочно: Представлено кредитов операционными офисами | 0 | X | 0 | X |

Из Таблицы 4 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом на 385 335 тыс. рублей или на 199,67%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (46,58%), увеличение произошло на 250 000 тыс. рублей или на 454,55%.

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- транспорт и связь (0,23) на 22 491 тыс. рублей или на 93,77%.

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- оптовая и розничная торговля (15,88%) на 17 924 тыс. рублей или на 20,81%;

- операции с недвижимым имуществом (2,83%) на 17 756 тыс. рублей или на 2324,08%;

- на завершение расчетов (1,87%) на 5 246 тыс. рублей или на 75,13%

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства увеличились на 391 376 тыс. рублей или на 249,06%.

Появились новые статьи:

- обрабатывающее производство (20,92%);

- производство прочих неметаллических минеральных продуктов (12,67%);

- производство машин и оборудования (8,25%);

Ссудная задолженность по индивидуальным предпринимателям (0,11%) значительно уменьшилась на 28 304 тыс. рублей или на 97,45%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (11,69%) уменьшилась на 55 379 тыс. рублей или на 41,98%. Данное уменьшение связано с развитием ипотечного кредитования. Средняя сумма кредитования одного заемщика до 3 000 тыс. рублей.

Более развернуто, представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам в Таблице 6.

Таблица 6.

| Наименование | 2012 | 2013 |
|--|----------------|---------------|
| Корпоративные кредиты на финансирование текущей деятельности | 0 | 0 |
| Договоры обратного РЕПО | 0 | 0 |
| Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам | 0 | 0 |
| Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд) | 8 550 | 17 947 |
| Ипотечные ссуды | 14 358 | 17 807 |
| Автокредиты | 8 414 | 2 737 |
| Иные потребительские ссуды | 100 590 | 13 464 |
| ПОСы | 0 | 24 578 |
| ИТОГО | 131 912 | 76 533 |

В Таблице 7 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 7.

| Наименование | 2012 | 2013 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Российская Федерация: | | |
| - Краснодарский край | 183 | 80 |
| - г. Санкт-Петербург | 0 | 532 244 |
| - Ростовская область | 324 711 | 122 526 |
| ИТОГО | 324 894 | 654 850 |

Далее в Таблице 8 представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 8.

| Наименование | 2012 | 2013 |
|-------------------|------|-------|
| Кредиты на 1 день | 905 | 1 757 |

| | | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Кредиты на срок от 2 до 7 дней | 0 | 0 |
| Кредиты на срок от 8 до 30 дней | 0 | 6 998 |
| Кредиты на срок от 31 до 90 дней | 68 810 | 64 206 |
| Кредиты на срок от 91 до 180 дней | 5 018 | 277 363 |
| Кредиты на срок от 181 до года | 56 862 | 190 588 |
| Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | 193 299 | 113 938 |
| ИТОГО | 324 894 | 654 850 |

Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2014 год на балансе банка числятся основные средства в размере 429 746 тыс. рублей, что на 373 482 тыс. рублей больше чем в 2012г. (или на 663,80%).

Таблица 9.

| | Земля (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | Транспорт, и офисное и компьютерное оборудование, здание (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | В т.ч. недвижимость ВНОД (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | ИТОГО |
|--|---|--|--|------------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2014г | 357 006 (10,94%) | 72 740 (2,22%) | 384 705 (11,79%) | 429 746 (13,16%) |
| Приобретение | 356 959 | 174 543 | 389 818 | 531 502 |
| Выбытие | 0 | 152 907 | 51 130 | 158 020 |

За 2013 год начисленная амортизация по основным средствам составила 6 326 тыс. рублей, что на 11 178 тыс. рублей. Основную роль в данном показателе сыграло то, что 12.08.2013 Банком был заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале ООО «ТТ», согласно которому 849 терминалов общей стоимостью 34 705 тыс. рублей были реализованы. Списание суммы амортизации передаваемого основного средства по акту приема/передачи имущества в УК ООО «ТТ» составило 11 631 тыс. рублей.

Банком было приобретено нежилое помещение по Договору купли/продажи заключенного с ООО СК «Дальпитерстрой», здание находится по адресу: г. Санкт-Петербург, Лиговский проспект, д.94, корп.2, лит А, помещ.4Н. Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2014г составляет 34 252 тыс. рублей. Данная балансовая стоимость состоит стоимости помещения, а также за счет увеличения балансовой стоимости согласно Договора подряда заключенного с ООО СК «Дальпитерстрой» на выполнение проектных и строительных работ от 03.06.2013г на общую сумму 17 303 тыс. рублей.

Банком также были приобретены по договору №П/16-Н от 30.10.2013г купли продажи жилых помещений, находящихся в жилом доме по адресу: г. Санкт-Петербург, поселок Шушары, ул. Первомайская, дом 16, Лит. А, балансовая стоимость составляет 50 265 тыс. рублей. Согласно Дополнительному соглашению №1 от 31.12.2013г. договор был расторгнут. Денежные средства возвращены продавцу.

По Договору №О/4-Н от 30.10.2013г. купли продажи жилых помещений, находящихся в жилом доме по адресу: г. Санкт-Петербург, поселок Шушары, ул. Окуловская, дом 4, лит. А, балансовая стоимость составляет 56 059 тыс. рублей. Согласно ДС №1 от 31.12.2013г Договор был расторгнут. Денежные средства возвращены продавцу.

В течении 2013 года на основании договоров дарения участниками Банка с целью увеличения чистых активов Банком была принята на баланс следующая недвижимость:

- Земельный участок балансовой стоимостью 356 839 тыс. рублей
- Недвижимое имущество (квартира) в Санкт-Петербурге балансовой стоимостью 20 800 тыс. рублей.

Эти операции отражены в Отчете о прибылях и убытках кредитной организации в качестве дохода от безвозмездно полученного имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности, в общей сумме 377 639 тыс. рублей.

Данные основные средства были оценены независимым оценщиком в 2013 году. Оценка выполнялась ООО «Эккона-Оценка» оценщиком Кивисептом Б.В. (Член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка дом 13 стр.3) включен в реестр оценщиков 04.02.2008г. за №00368) и Толмачевым А.В. (Член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка дом 13 стр.3) включен в реестр оценщиков 17.01.2008г. за №00323), заключившими трудовой Договор с ООО «Эккона-Оценка». В процессе оценки были использованы подходы и методы, наиболее подходящие для данных объектов.

Прочие активы.

Таблица 12.

| Наименование | 2012г | 2013г |
|---|---------------|----------------|
| Средства в клиринговых организациях | 0 | 453 |
| Налоги к возврату | 53 | 11 016 |
| Доходы будущих периодов | 2 224 | 5 373 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 0 | 171 501 |
| Прочие | 23 369 | 2 459 |
| ИТОГО | 25 646 | 185 884 |

Средства клиентов.

Привлеченные ресурсы банка в отчетном периоде также представлены средствами юридических и физических лиц и на расчетных, текущих и депозитных счетах. Произошел значительный рост по строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф. 0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических лиц. Остатки на счетах клиентов увеличились на 1 027 294 тыс. рублей (или на 84,87%). В общем объеме пассивов составляют 81,04%

Таблица 10.

| | 2012 | 2013 |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| Юридические лица | 33 908 | 952 061 |
| - текущие (расчетные) счета | 33 908 | 89 102 |
| - срочные депозиты | 0 | 862 959 |
| Физические лица | 149 250 | 191 247 |
| - текущие (расчетные) счета | 1 315 | 10 401 |
| - срочные депозиты | 147 935 | 180 846 |
| Прочие средства клиентов | 0 | 67 144 |
| ИТОГО | 183 158 | 1 210 452 |

По состоянию на 01.01.2014г. наибольшая доля средств (75,4%) из общего объема средств юридических лиц приходится на строительную отрасль экономики.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

В 2012-2013 году Банк проводил операции по выпуску собственных векселей, произошло снижение показателя по строке 15 «Выпущенные долговые обязательства» ф. 0409806 на сумму 24 950 тыс. рублей (или на 33,33%) в связи с погашением векселей.

Таблица 11.

| | 2012 | 2013 |
|--|------|------|
| | | |

| | | |
|--------------|---------------|---------------|
| Векселя: | 74 850 | 49 900 |
| - процентные | 74 850 | 49 900 |
| ИТОГО | 74 850 | 49 900 |

Все собственные векселя банка, учтенные на балансе по состоянию на 31.12.2013г. выпущены по ставке 11% годовых, по условиям договоров начисленные проценты уплачиваются одновременно с вексельной суммой. До наступления платежа банк принимает и оплачивает векселя на своих условиях. По срокам погашения векселя имеют следующую структуру:

Дата погашения 27.01.2014г. – в сумме 24 950 тыс. рублей.

Дата погашения 03.04.2014г. – в сумме 24 950 тыс. рублей.

Прочие обязательства.

Таблица 12.

| Наименование | 2012г | 2013г |
|--------------------------------|--------------|---------------|
| Начисленные процентные расходы | 3 482 | 9 859 |
| Налоги к уплате | 2 392 | 1 649 |
| Расходы будущих периодов | 7 | 5 |
| Прочие | 279 | 544 |
| ИТОГО | 6 160 | 12 057 |

Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 182 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 1 820 руб.

По состоянию на 01 января 2014 года доли участников Банка распределены:

Таблица 13.

| ФИО участников Банка | 2012 | | 2013 | |
|---|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| | Размер доли, тыс. руб. | Размер доли, % | Размер доли, тыс. руб. | Размер доли, % |
| Скоров Аркадий Анатольевич | - | - | 36 217 | 19,90 |
| Леонова Екатерина Юрьевна, | - | - | 36 217 | 19,90 |
| Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна | - | - | 36 217 | 19,90 |
| Боченкова Анна Аркадиевна | - | - | 29 429 | 16,17 |
| Ляльков Евгений Аркадьевич | - | - | 21 240 | 11,67 |
| Куницкая Елена Леонидовна | - | - | 9 100 | 5,00 |
| Прохватиллов Андрей Борисович | - | - | 5 460 | 3,00 |
| Доли, выкупленные на баланс ООО КБ «РостФинанс» | - | - | 8 120 | 4,46 |
| Слободнюк Александр Александрович | 6 297 | 3,46% | - | - |
| Пронин Андрей Евгеньевич | 1 820 | 1% | - | - |
| Коновко Дмитрий Михайлович | 173 883 | 95,54% | - | - |
| Итого | 182 000 | 100,00 | 182 000 | 100,00 |

В 2013 году произошло изменение структуры собственности Банка, произошла смена участников.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

Таблица 14.

| Наименование | Изменения за 2012 год | Изменения за 2013 год |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: | (5 186) | (36 828) |
| <i>кредиты клиентов</i> | (5 108) | (37 039) |

| | | |
|---|-----------------|------------------|
| <i>приравненная к ссудной задолженности</i> | (78) | 211 |
| Резерв на возможные потери, в том числе: | (6 852) | (216 289) |
| <i>по процентным доходам по ссудам</i> | 39 | (77) |
| <i>по прочим активам</i> | (1 889) | (3 705) |
| <i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i> | (5 002) | (212 507) |
| Итого | (12 038) | (253 117) |

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 2013 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 10 214 тыс. рублей, расходы – 13 436 тыс. рублей (в 2012 году: доходы – 6 785 тыс. рублей, расходы – 6 459 тыс. рублей).

Курсовые разницы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не возникали.

Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 15.

| | 2012г | 2013г |
|---|--------------|--------------|
| Налог на прибыль | 615 | 0 |
| Налог на имущество | 1 131 | 1 202 |
| Транспортный налог | 18 | 2 |
| Земельный налог | 21 | 127 |
| Госпошлина | 0 | 74 |
| НДС | 1 161 | 7 583 |
| Начисленные (уплаченные) налоги_ | 2 946 | 8 988 |

Налогообложение осуществляется в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ (часть первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ по вопросам налогообложения банковских операций.

Для целей налогообложения в учете выделяются доходы и расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

В соответствии со ст.313, 314 НК РФ ведутся налоговые регистры, которые дают полное представление о характере и сроках операций проводимых Банком. Налоговые регистры должным образом обеспечивают достаточную степень детализации доходов и расходов для целей управления и налогообложения деятельности Банка.

В налоговых регистрах проценты по кредитным и депозитным операциям Банка, если по условиям договоров, заключенных Банком с клиентами, периоды начисления и уплаты процентов не совпадают, включаются в налогооблагаемую базу отчетного периода. Налоговый учет осуществляется с применением метода начисления.

Информация о вознаграждениях работников.

Таблица 16.

| | 2012г | 2013г |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и премии | 27 205 | 32 966 |
| Социальные вычеты | 0 | 0 |
| Прочие затраты | 1 679 | 2 270 |
| ИТОГО | 28 884 | 35 236 |

Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В таблице 10 представлена информация об объеме и структуре инвестиций в дочерние и зависимые организации и прочих участиях:

Таблица 17.

| Название | Вид деятельности | 01.01. 2014 | | В течение 2013 | |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | | Балансовая стоимость, тыс. рублей | Доля участия, % | Балансовая стоимость, тыс. рублей | Доля участия, % |
| ООО «ГТ» | Предоставление прочих услуг | 0 | 0 % | 34 705 | 99% |
| ИТОГО | | | | 34 705 | 99% |

Банк и Физическое лицо заключили Договор об учреждении общества с ограниченной ответственностью «Техно-Трейд» от 14 февраля 2013г. (Протокол №1 собрания учредителей общества с ограниченной ответственностью «Техно-Трейд»).

Уставный капитал ООО «ГТ» составляет 35 055 тыс. рублей. Физическому лицу принадлежит 1% доли Уставного капитала или 350 тыс. рублей, в виде денежных средств, ООО КБ «РостФинанс» принадлежит 99 % Уставного капитала или 34 705 тыс. рублей, в виде имущества согласно передаточному акту.

На основании договора купли-продажи Доли в Уставном капитале общества от 12.08.2013г. Банк продал долю в Уставном капитале ООО «ГТ» в размере 99% или 34 705 тыс. рублей физическому лицу.

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 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

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

- по состоянию на 1 декабря 2013 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 2013 года проведена ревизия кассы в головном офисе и обособленных подразделениях Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2013 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 декабря 2013 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 01.01.2014 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 27 360 тыс. рублей (уменьшение на 15,21% по сравнению с 2012г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 16 344 т.р. (увеличение на 17,84%)
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 690 т.р. (увеличение на 4975,48% связано с переплатой по налогу на прибыль за 2013г согласно предоставленным Декларациям по налогу на прибыль)
- налог на добавленную стоимость, уплаченный (60310) – 5 т. р. (уменьшение на 61,54%)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 4 937 т.р. (увеличение на 581,92%, данный показатель связан с заключением Договора с ЗАО «ПрограмБанк» на приобретение и внедрение Интегрированной Банковской Системы «Центавр Омега» (ИБС «Центавр Омега»)
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 3 384 т.р. (уменьшение на 80,78%, связано в основном с заключением Договоров Об уступке прав требования между ООО КБ «РостФинанс» и физическим лицом.

По состоянию на 01.01.2014г. Кредиторская задолженность Банка составляет 1 914 тыс. рублей (уменьшение на 21,49%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 0
- обязательства по прочим операциям (47422) – 0 т.р.
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 1 646 т.р. (увеличение на 982, 89%, связан с увеличением начисленного налога на имущество, а также начисленными за декабрь 2013г, но не уплаченными страховыми взносами во внебюджетные фонды)
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 90 т.р. (увеличение на 63,63%)
- Расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 0 т.р.
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) –178 т.р. (по состоянию на 01.01.2012 г. данный показатель составлял 2231т.р., уменьшение связано с реализацией имущества)

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 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-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» действующем в 2013 году, и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

Переоценка основных средств (объектов недвижимости) Банка в течении 2013 года не производилась.

Собственные средства (капитал) банка.

В отчетном периоде капитал банка увеличился на 111 615 тыс. рублей или на 58,93%.

Таблица 18.

| НАИМЕНОВАНИЕ | 01.01.2013 | 01.01.2014 |
|--|------------|------------|
| ВСЕГО капитал (собственные средства), в т.ч. | 189 404 | 301 019 |
| 1. Основной капитал, из него | 187 793 | 299 408 |
| Уставный фонд | 182 000 | 182 000 |
| Доли перешедшие кредитной организации | 0 | -8 120 |
| Прибыль/Убыток текущего года | -6 312 | 117 518 |
| Нераспределенная прибыль | 12 105 | 8 010 |
| 2. Дополнительный капитал, из него | 1 611 | 1 611 |
| Переоценка имущества | 1 611 | 1 611 |

За отчетный период собственные средства (капитал) находились в следующем интервале:

Минимальное значение – 183987 тыс. рублей

Среднее значение - 223558тыс. рублей

Максимальное значение – 363780 тыс. рублей.

Информация к отчету о движении денежных средств.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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, физических лиц и МБК. 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.

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

Таблица 19.

| 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 | 654 821 | 579 | 338 682 | 414 |
| 2 | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 3 450 | 0 | 13 000 | 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 | 1 757 | 411 | 904 | 414 |
| 5 | Объем реструктурированной задолженности | 20 108 | | 55 977 | |
| 6 | Категории качества: | X | X | X | X |
| 6.1 | I | 5 950 | 0 | 806 | 0 |
| 6.2 | II | 420 797 | 0 | 309 249 | 0 |
| 6.3 | III | 224 647 | 0 | 27 723 | 0 |
| 6.4 | IV | 2 036 | 0 | 220 | 12 |
| 6.5 | V | 1 421 | 408 | 648 | 402 |
| 7 | Обеспечение всего, в т.ч.: | 2 260 482 | X | 807 532 | X |
| 7.1 | I категории качества | 0 | X | 4 863 | X |
| 7.2 | II категории качества | 516 181 | X | 688 935 | X |
| 7.3 | III категория качества | 330 898 | X | 102 475 | X |
| 7.4 | IV категория качества | 1 406 021 | X | 586 | X |
| 7.5 | V категория качества | 7 382 | X | 10 673 | X |
| 8 | Расчетный резерв на возможные потери | 118 894 | X | 20 167 | X |
| 9 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 62 037 | X | 20 167 | X |
| 10 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 62037 | 409 | 20167 | 408 |
| 10.1 | II | 25469 | 1 | 13548 | 0 |
| 10.2 | III | 30626 | 0 | 5822 | 0 |
| 10.3 | IV | 1059 | 0 | 113 | 6 |
| 10.4 | V | 4883 | 408 | 684 | 402 |

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2014 года составил 62037 тыс. руб., что на 41870 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2013 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 01.01.2014г. реструктурированные ссуды в общем объеме ссуд – 3,07%. Реструктуризации в Банке представлены двумя видами:

- 1) увеличение срока возврата основного долга;
- 2) снижение процентной ставки.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд: в установленные сроки, за счет поступлений денежных средств от осуществления основной деятельности Заемщиков.

Ссудная задолженность участников кредитной организации по состоянию на 01.01.2014г. кредитов в Банке составляет 3450 тыс. рублей.

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 контрагентам) 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 01.01.2014г. высоколиквидные средства Банка сосредоточены на корреспондентском счете в Банке России – 35,76% (190 452 тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 254-П – 29,75% (158 464 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2014г. составили 301 926 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.01.2013г. по 01.01.2014г. увеличился на 59,4% (112 522 тыс. рублей), по состоянию на 01.01.2013г. его значение составляло 189 404 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 течении всего отчетного периода, имея при этом значительный запас по отношению к предельным значениям, установленным Инструкцией действующей в течении отчетного периода 139-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 2014 год процентные доходы составили 71 773 тысячи рублей, процентные издержки – 26 404 тысяч рублей, чистый процентный доход составил 45 369 тысячи рублей. Превышений уровня процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, не наблюдалось.

Одним из направлений регулирования процентного риска, является контроль депозитного риска. 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 2013г. 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 2013 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. На 01.01.2014г. сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах составила: по долларам США - 555,0545 тыс. рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,1838%; по евро - 188,6937 тыс. рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,0625%. Итого сумма ОВП во всех иностранных валютах составила -743,7482 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 0,2463%. Соответственно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается, 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 01.01.2014г. на Балансе Банка числятся:

- счета юридических лиц в рублях – 251 шт.

- счета юридических лиц в валюте – 21 шт.

- счета по депозитам юридических лиц – 23 шт.

- счета индивидуальных предпринимателей в рублях – 130

- счета индивидуальных предпринимателей в валюте – 3

- текущие счета физических лиц в рублях – 442

- текущие счета физических лиц в валюте – 35

- счета по депозитам физических лиц в рублях – 3 156

- счета по депозитам физических лиц в валюте – 157

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, органах управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В течение отчетного 2013 года имели место неоднократные факты проявления и превышения операционного, правового риска и риска потери деловой репутации.

Так, 13.03.2013г. зафиксировано нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, повлекшее за собой предупреждение Главного Управления Банка России по Ростовской области. На внеочередном собрании участников ООО КБ «РостФинанс» 21.12.2012г. был изменен состав Совета директоров. Ссудная задолженность по физлицам, вошедшим в его состав (в сумме 84 906 тыс. рублей), не была включена в расчет норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка по состоянию на 01.01.2013г., что привело к превышению нормативного значения. Банком были приняты неотлагательные меры по устранению указанных превышений.

В ходе проверки СВК в 1 квартале 2013 года корректности заполнения полей ОЭС в соответствии с Положением Банка России №321-П от 29.08.2008 и порядком формирования и направления ООО КБ «РостФинанс» сведений, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в уполномоченный орган установлено нарушение п.2.5 Положения Банка Росси №321-П от 29.08.2008 в части порядка заполнения отчета в виде электронного сообщения. Так, в уполномоченный орган направлен ОЭС с порядковым номером №125 от 21.11.2012 с кодом вида операции 8001 (Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю) с нарушением вышеуказанного нормативного акта Банка России в части отражения сведений о лицах, являющихся сторонами по сделке, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных 7.преступным путем, и финансированию терроризма», а также полей «DATA» (дата совершения сделки) и «DATA_S» (дата выявления сделки). Кроме того, ОЭС с исправленными сведениями были направлены Банком в уполномоченный орган 25.02.2013 с нарушением трехдневного срока, установленного подпунктом 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Претензия ООО фирма «Пласт» от 20.03.2013г. на действия Банка в нарушение законодательства и внутренних документов, регламентирующих порядок безналичных расчетов платежные поручения(№ 55 от 30.09.2010г. на сумму 30918,70 рублей; № 345 от 13.11.2010г. на сумму 31260,60 рублей; № 407 от 19.11.2010г. на сумму 32286,70 рублей) на общую сумму 94466 рублей. Претензия была удовлетворена 08.04.2013г.

Запрос о предоставлении информации в связи с поступлением жалобы на неправомерные действия Банка в отношении Панова В.Ю., направленной в ГУ ЦБ по РО. По мнению клиента, Банк неправомерно списал комиссию за перевод денежных средств в сумме 12 245 373,46 рублей. Банк считает правомерным списание комиссий в рамках заключенного договора № 1871 от 01.10.2012г. с Пановым В.Ю., однако наличие жалоб клиентов может привести к возникновению правового, репутационного и операционного риска. С целью минимизации рисков Банком утверждены и действуют с 15.05.2013г. типовые формы договоров по банковским вкладам

(Протокол Совета № 11 от 30.04.2013г.) По этому же вопросу в Банк поступили: Акт об обнаружении нарушения № РУ-6-11/358ДСП от 17.04.2013г., и Предписание «Об устранении нарушения в деятельности» № 6-11/7890ДСП от 17.04.2013г. Требования предписания были исполнены, что подтверждено письмом ГУ ЦБ РФ по РО от 11.06.2013г. № 6-11/11713 ДСП «Об анализе принятых мер по выполнению предписания»

Нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, было выявлено ГУ ЦБ РФ по РО и зафиксировано Актом об обнаружении нарушения № РУ-6-11/326ДСП от 05.04.2013г. В части превышения размера кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Норматив Н6), а также превышение уровня совокупного кредитного риска по инсайдерам банка (норматив Н10.1), произошедшие в первом квартале 2013 года. В части составления и предоставления отчетности, неоднократное нарушения при составлении отчетности с последующими заменами. В части несоответствия анализа финансового состояния и качества обслуживания долга Положению 254-П. На основании указанного акта в Банк поступило Предписание ГУ ЦБ по РО № 6-11/7527 «О недостатках внутреннего контроля» с требованием: привести внутренний контроль в соответствие с требованиями п.1.2. Положения 242-П; организовать своевременность и выявления и достоверность оценки кредитных рисков; обеспечить предоставление достоверной отчетности. Банком были исполнены указанные требования, что подтверждено Письмом ГУ ЦБ РФ по РО № 6-11/10942 ДСП от 30.05.2013г. «Об анализе принятых мер по выполнению предписания».

Нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, было выявлено ГУ ЦБ РФ по РО и зафиксировано Актом об обнаружении нарушения № РУ-6-11/469ДСП от 15.05.2013г. в части несоответствия применяемой методики анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга Положению 254-П, в связи с чем величина недосозданного РВПС по состоянию на 01.04.2013г. составила 20 020 тысяч рублей. На основании указанного акта в Банк поступило Предписание ГУ ЦБ по РО об устранении нарушений № 6-11/9829 ДСП от 16.05.2013г. с требованием о реклассификации ссудной задолженности ООО «Дальпитерстрой» и создании резерва в размере 51%. Отменено Письмом ГУ ЦБ РФ по РО от 03.07.2013 № 6-11/13103.

В 2013 году имел место факт негативного отзыва о Банке в СМИ. Так, 20.05.2013г. в газете «Вечерний Ростов» была опубликована статья «Ростовские банкиры водили за нос судебных приставов», в которой описаны материалы по уголовному делу в отношении бывшего главного бухгалтера банка Богун Н.А., обвиняемой в злоупотреблении полномочиями. В отношении Банка 24.01.2013 года Решением ростовского арбитражного суда в удовлетворении Искового требования (№ А53-31945/2021) ООО «Конвест» отказано. В настоящее время рассматривается апелляционная жалоба ООО «Конвест» на решение арбитражного суда, которая приостановлена до 17.10.2013г по требованию истца. В связи с тем, что действия бывших сотрудников Банка по предварительному сговору (Хнкоян Л.В., Милованова Т.В., Богун Н.А.) в нарушение внутренних положений банка могли привести к возникновению у банка операционного риска в виде понесения убытков и риска потери деловой репутации.

Факты проявления и превышения рисков рассматривались органами управления банка. Банк принимал все возможные меры по минимизации рисков, и по приведению системы внутреннего контроля в соответствие требованиями, установленными Банком России.

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;
- управление финансового мониторинга, 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. Согласно Плана работ на 2013 год, утвержденного Советом Директоров ООО КБ «РостФинанс», проведено 42 проверки, из них 34 тематические проверки структурных подразделений, 3 комплексные проверки (Дополнительные офисы г. Батайск и г. Таганрог, Операционный офис ст. Кавказская) и 5 внеплановых проверок.

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.

В отчетном году СВК проводился анализ финансовой деятельности ООО КБ «РостФинанс» за 1 полугодие 2013г., анализ деятельности по реализации Стратегии развития ООО КБ «РостФинанс». В результате анализа финансовой деятельности ООО КБ «РостФинанс» следует вывод о том, что политика Банка и принимаемые меры, направленные на минимизацию расходов, позволяют сохранять устойчивое финансовое состояние и свидетельствуют о достаточно высоком уровне управления в Банке. Выполнение задач, определенных Стратегией, оцениваются как реализуемые. 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 2013г. утверждена 29 декабря 2012г. Вносилось изменение в Учетную политику, в связи с изменением методики отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам юридических лиц.

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

В течении 2013 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 01.01.2014г. представлена в таблице ниже

Таблица 20.

| Наименование | 2013г | | | 2012г. | | |
|--------------------------------|--|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб. | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс. руб. | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб. | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс. руб. |
| Основной управленческий состав | 10 | 0,01 | 2 | - | - | - |

| Наименование | 2013г. | | | 2012г. | | |
|--------------------------------|---|--|------------------------------|---|--|------------------------------|
| | Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб. | Доля в общем объеме кредитного портфеля, % | Процентные доходы, тыс. руб. | Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб. | Доля в общем объеме кредитного портфеля, % | Процентные доходы, тыс. руб. |
| Основной управленческий состав | 3 450 | 0,53 | 136 | - | - | - |

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 01.01.2014 г.

Таблица 21.

| 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 | 58 522 | 36 805 | 36 805 | 36 805 |

| | | | | | |
|------|---|-----------|---------|---------|---------|
| | линии | | | | |
| 2 | Аккредитивы | 67 144 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 1 102 374 | 848 828 | 184 349 | 184 349 |
| 4 | Выпущенные авали и акцепты | - | - | - | - |
| 5 | Прочие инструменты | - | - | - | - |
| 6 | Условные обязательства кредитного характера, всего | 1 228 040 | 885 633 | 221 154 | 221 154 |
| 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 2013 году не совершались.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала Банка, включая ДО и ККО, представлена в таблице:

Таблица 22.

| № | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2014 |
|-----|---|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе | 98 | 57 |
| 1.1 | Численность основного управленческого персонала | 7 | 10 |

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

Размеры вознаграждений (заработная 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:

Таблица 23.

| Виды вознаграждений | 2012г. | 2013г. |
|--|--------|--------|
| Основному управленческому персоналу | 3 514 | 11 054 |
| 1.1 Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, тыс. рублей | 3 514 | 11 054 |

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 увеличение уставного капитала за счет прибыли за 2013 год в размере 118 000 тыс. рублей.

Распределение прибыли среди участников Банка не планируется.

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 частности, на 2014 год планируется

- развитие филиальной сети;
- 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»

Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года.

А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко