

**Пояснительная информация к отчетности за 1
квартал 2014 года.**

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

на 1 апреля 2014 года

Введение

Данная Пояснительная информация к отчетности ООО КБ «РостФинанс» на 1 апреля 2014 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчет отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общие сведения о банке

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 01.04.2014 г. с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составили 518 895 000 (Пятьсот восемнадцать миллионов восемьсот девяносто пять 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 01.04.2014 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 первый квартал 2014 г.

Таблица 1.

| | На 01.01.2014 | На 01.04.2014 |
|------------------------|---------------|---------------|
| Операционные офисы | 0 | 0 |
| Дополнительный офисы | 2 | 2 |
| Кредитно-кассовый офис | 1 | 1 |

1.2. Информация о наличии банковской группы.

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

1.3. 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.

Совет Директоров Банка в период с 01.01.2014г. по 31.03.2014г.

| № п/п | ФИО | |
|-------|------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Скоров Аркадий Анатольевич | Председатель Совета Директоров |
| 2 | Прохватилов 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 с 01.01.2014г. по 31.03.2014г.

| | | |
|---|------------------------------|------------------------|
| 1 | Прохватилов Андрей Борисович | Председатель Правления |
|---|------------------------------|------------------------|

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2014г. до 22.01.2014г.

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

Состав Правления Банка с 23.01.2014г. по 31.03.2014г.

| № п/п | ФИО члена правления |
|-------|----------------------------------|
| 1 | Прохватилов Андрей Борисович |
| 2 | Губанов Юрий Серафимович |
| 3 | Котельникова Жанна Станиславовна |
| 4 | Золотарева Анна Васильевна |
| 5 | Лисицына Елена Сергеевна |
| 6 | Бережная Ирина Васильевна |

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. В 2014 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.

2.2. 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).

2.3. 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 Ленинградская 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.

3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2014 году являются: 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.

Таблица 2.
(тыс. руб.)

| Наименование показателей | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 | Изменение (+) |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| 1. Валюта баланса. | 1 903 405 | 1 799 917 | 103 488 |
| 2. Собственный капитал в т.ч. уставной фонд | 518 895 182 000 | 197 364 182 000 | 321 531 |
| 3. Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах | 1 132 028 | 1 019 205 | 112 823 |
| 4. Средства физических лиц | 205 417 | 191 247 | 14 170 |
| 5. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 1 075 802 | 782 495 | 293 307 |
| 6. Прибыль/Убыток | 219 350 | 122 853 | 96 497 |

По итогам первого квартала 2014 года Банком получена прибыль в размере 219 350 тыс. рублей. Прибыль на 01.01.2013 г. составил - 122 853 тыс. рублей.

ООО КБ «РостФинанс» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк имеет положительный финансовый результат по итогам деятельности. 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 3.
(тыс. руб.)

| Наименование статьи | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---------------|
| Наличные денежные средства (20202, 20209) | 44 441 | 11 622 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) (30102) | 195 090 | 190 452 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (30110, 30424): | 96 271 | 158 917 |
| - Российской Федерации | 96 271 | 158 917 |
| - Других странах | 0 | |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 335 802 | 360 991 |

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию нет.

Произошло изменение строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Увеличение произошло на 4 638 тыс. рублей (или на 2,44%). В общем объеме активов Банка данный показатель составляет 10,25%.

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

Банк не имеет данных активов

4.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка на 01.04.2014г. составил 56,51%.

Ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2014 составила 979 197 тыс. рублей, в том числе:

- ссудная задолженность юридических лиц – 842 501 тыс. рублей или 86,04%;
- ссудная задолженность физических лиц – 136 696 тыс. рублей или 13,96 %;

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.04.2014 составил 0,19% (1 907 тыс. рублей.), показатель уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2014г. (удельный вес просроченной задолженности на 01.01.2014г. составлял 0,27%).

Объем внебалансовых обязательств на 01.04.2014 составил 136 732 тыс. рублей.

В том числе:

- неиспользованные кредитные линии – 34 801 тыс. рублей (уменьшение на 40,53%)
- обязательства по поставке денежных средства – 101 931 тыс. рублей (увеличение на 100%).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.04.2014 составил 208 305,00, в том числе:

- аккредитивы – 173 504 тыс. рублей (увеличение на 170,49%)
- неиспользованные кредитные линии – 34 801 тыс. рублей (уменьшение на 40,53%)

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 7 019 тыс. рублей.

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 представлена ниже в таблице:

Таблица 4.
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Задолженность по предоставленным кредитам | | | |
|--------------|--|---|-------|---------------|--------|
| | | на 01.04.2014 | %% | на 01.01.2014 | %% |
| 1 | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе: | 979 497 | 100,0 | 654 850 | 100,00 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 842 501 | 86,04 | 578 317 | 88,31 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 782 752 | 79,94 | 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: | 203 000 | 20,73 | 137 000 | 20,92 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 0 | X | 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 | 138 000 | 14,09 | 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: | 65 000 | 6,64 | 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 | X | 0 | X |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 0 | X | | |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 371 500 | 37,94 | 305 000 | 46,58 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 371 500 | 37,94 | 305 000 | 46,58 |
| 2.1.6 | транспорт и связь, из них: | 0 | X | 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 | 123 529 | 12,62 | 104 069 | 15,88 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 84 723 | 8,65 | 18 520 | 2,83 |
| 2.1.9 | прочие виды деятельности | 0 | X | 0 | X |
| 2.2 | на завершение расчетов | 59 749 | 6,10 | 12 228 | 1,87 |

| | | | | | |
|-------|---|---------|-------|---------|-------|
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 842 501 | 86,04 | 548 517 | 83,76 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 700 | 0,07 | 740 | 0,11 |
| 3 | Физическим лицам | 136 996 | 13,96 | 76 533 | 11,69 |
| 4 | Справочно: Представлено кредитов операционными офисами | 0 | X | 0 | X |

Из Таблицы видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом на 324 347 тыс. рублей или на 49,53%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (37,94%), увеличение произошло на 12 500 тыс. рублей или на 4,10%.

Большое внимание в анализируемом периоде также уделялось развитию работы по размещению свободных ресурсов в кредиты, предоставляемые секторам экономики: обрабатывающему производству - 20,73%, оптовой и розничной торговле – 12,62%

Ссудная задолженность по физическим лицам (13,96%) увеличилась на 60 163 тыс. рублей или на 78,61%. Увеличение связано с развитием ипотечного кредитования.

Более развернуто, представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам в таблице:

Таблица 5.
(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|--|----------------|---------------|
| 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) | 14 252 | 17 947 |
| Ипотечные ссуды | 17 760 | 17 807 |
| Автокредиты | 1 101 | 2 737 |
| Иные потребительские ссуды | 10 313 | 13 464 |
| ПОСы | 93 570 | 24 578 |
| ИТОГО | 136 696 | 76 533 |

В Таблице 6 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 6.
(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Российская Федерация: | | |
| - Краснодарский край | 80 | 80 |
| - г. Санкт-Петербург | 899 746 | 532 244 |
| - Ростовская область | 79 671 | 122 526 |
| ИТОГО | 979 197 | 654 850 |

Далее в Таблице 7 представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 7.
(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Кредиты на 1 день | 491 907 | 1 757 |
| Кредиты на срок от 2 до 7 дней | 40 483 | 0 |
| Кредиты на срок от 8 до 30 дней | 16 553 | 6 998 |
| Кредиты на срок от 31 до 90 дней | 2 949 | 64 206 |
| Кредиты на срок от 91 до 180 дней | 182 958 | 277 363 |
| Кредиты на срок от 181 до года | 238 638 | 190 588 |
| Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | 193 299 | 113 938 |
| ИТОГО | 979 497 | 654 850 |

4.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Банк не имеет данных активов.

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

По состоянию на 01.04.2014 год на балансе банка числятся основные средства в размере 429 882 тыс. рублей, что на 136 тыс. рублей больше чем по состоянию на 01.01.2014г. (или на 0,03%).

Таблица 8.
(тыс. руб.)

| | Земля, здания (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | Транспорт, и офисное и компьютерное оборудование, здание (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | Недвижимость ВНОД (тыс. рублей и % в общей валюте баланса) | ИТОГО |
|---|---|--|--|------------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2014г. | 37 330 (2,07%) | 7 711 (0,43%) | 384 705 (21,37%) | 429 746 (23,86%) |
| Приобретение | 34 252 | 107 432 | 389 818 | 531 502 |
| Выбытие | 0 | 106 890 | 51 130 | 158 020 |
| Амортизационные отчисления | 1 197 | 5 129 | 0 | 6 326 |
| Балансовая стоимость на 01.04.2014г. | 37 330 (1,96%) | 7 876 (0,41%) | 384 705 (20,21%) | 429 881 (22,58) |
| Приобретение | 0 | 135 | 0 | 135 |
| Выбытие | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизационные отчисления | 1 122 | 5 427 | 0 | 6 549 |

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

За первый квартал 2014 года фактически затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде составила 159 тыс. рублей (в том числе НДС – 24 тыс. рублей.)

Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности были привлечены:

независимый оценщик Кивисепп Борис Владимирович, член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (место нахождения: 111017, г. Москва, ул. Малая Ордынка дом 13, стр. 3), зарегистрированной Федеральной регистрационной службой в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков 04.02.2008 года за № 00368, диплом о профессиональной переподготовке ПП № 595659, выдан Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки кадров СПб государственного инженерно-экономического университета 30.03.2005г., удостоверяющим право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки предприятия (бизнеса), гражданская ответственность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование», страховая сумма - 5 000 000 (пять миллионов) рублей, страховой полис 78115/776/00049/2, срок действия - 10.10.2013 г., стаж работы в оценочной деятельности – 8 (восемь) лет.

независимый оценщик Толмачев Александр Викторович, член саморегулируемой организации «Некоммерческое партнерство «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (место нахождения: 111017, г. Москва, ул. Малая Ордынка дом 13, стр. 3), зарегистрированной Федеральной регистрационной службой в едином государственном реестре саморегулируемых организаций оценщиков 17.01.2008 года за № 00323, диплом о профессиональной переподготовке ПП № 595625, выдан Межотраслевым институтом повышения квалификации и переподготовки кадров СПб государственного инженерно-экономического университета 01.07.2004г., удостоверяющим право на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки предприятия (бизнеса), гражданская ответственность оценщика застрахована ОАО «АльфаСтрахование», страховая сумма - 5 000 000 (пять миллионов) рублей, страховой полис 78115/776/00048/2, срок действия - 10.10.2013 г., стаж работы в оценочной деятельности – 10 (десять) лет.

Применяемый метод оценки справедливой стоимости – на основании изучения представленных материалов, анализа рынка и выполненных расчетов.

Использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости,

4.6. Прочие активы.

Таблица 9.
(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.04.2014г. | на 01.01.2014г. |
|---|------------------------|------------------------|
| Средства в клиринговых организациях | 0 | 453 |
| Налоги к возврату | 13 740 | 11 016 |
| Доходы будущих периодов | 6 753 | 5 373 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 3 053 | 171 501 |
| Прочие | (6 074) | 2 459 |
| ИТОГО | 17 472 | 185 884 |

В составе прочих активов долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты нет.

4.7 Средства клиентов.

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

Привлеченные ресурсы банка в отчетном периоде также представлены средствами юридических и физических лиц и на расчетных, текущих и депозитных счетах. Произошел незначительный рост по строке 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф. 0409806. Остатки на счетах клиентов увеличились на 126 993 тыс. рублей (или на 10,49%). В общем объеме пассивов составляют 97,07%

Таблица 10.
(тыс. руб.)

| | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Юридические лица | 958 524 | 952 061 |
| - текущие (расчетные) счета | 95 565 | 89 102 |
| - срочные депозиты | 862 959 | 862 959 |
| Физические лица | 205 417 | 191 247 |
| - текущие (расчетные) счета | 18 796 | 10 401 |
| - срочные депозиты | 186 621 | 180 846 |
| Прочие средства клиентов | 173 504 | 67 144 |
| ИТОГО | 1 337 445 | 1 210 452 |

Наибольшая доля средств (74,2%) из общего объема средств юридических лиц приходится на строительную отрасль экономики.

4.8. 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.

| | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|--------------|---------------|---------------|
| Векселя: | 24 951 | 49 900 |
| - процентные | 24 951 | 49 900 |
| ИТОГО | 24 951 | 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 03.04.2014г. – в сумме 24 951 тыс. рублей.

4.9. Прочие обязательства.

Таблица 12.
(тыс. руб.)

| Наименование | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Начисленные процентные расходы | 6 261 | 9 859 |
| Налоги к уплате | 2 049 | 1 649 |
| Расходы будущих периодов | 4 | 5 |
| Прочие | 32 | 544 |
| ИТОГО | 8 346 | 12 057 |

4.10. Уставной капитал.

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

Изменений структуры собственности банка не произошло. По состоянию на 01 апреля 2014 года доли участников Банка распределены:

Таблица 13.
(тыс. руб.)

| ФИО участников Банка | на 01.04.2014 | |
|----------------------------|------------------------|----------------|
| | 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 |
| Итого | 182 000 | 100,00 |

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Структура доходов и расходов на 01.04.2014

Таблица 14.
(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование статьи | Показатель |
|-----------|---|-----------------|
| 1 | Процентные доходы всего, в том числе: | 33 732 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 3 612 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 30 120 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5 696 |
| 2.1 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 4 816 |
| 2.2 | По выпущенным долговым обязательствам | 880 |
| 3 | Чистые процентные доходы | 28 036 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по прочим активам и по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | (54 668) |
| 5 | Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | (26 632) |
| 6 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (29 016) |
| 7 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 33 979 |
| 8 | Комиссионные доходы | 2 039 |
| 9 | Комиссионные расходы | 417 |
| 10 | Прочие операционные доходы | 48 558 |
| 11 | Чистые доходы (расходы) | 248 356 |
| 12 | Операционные расходы | 27 848 |
| 13 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 220 508 |
| 14 | Возмещение (расход) по налогам | 1 158 |
| 15 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 219 350 |

Общий объем доходов банка за первый квартал 2014 года составил 637 844 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 503 589 тыс. рублей, или 78,95% от общей доли доходов, а так же доходы от безвозмездно полученного имущества 48 000 тыс. рублей или 7,53%.

Общий объем расходов первый квартал 2014 года составил 418 494 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 331 677 тыс. рублей или 79,25%.

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

Таблица 15.
(тыс. руб.)

| Наименование | Изменения за первый квартал 2014 года |
|--------------|---------------------------------------|
|--------------|---------------------------------------|

| | |
|--|----------------|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: | (54 668) |
| <i>кредиты клиентов</i> | (47 969) |
| <i>приравненная к ссудной задолженность</i> | (6 699) |
| Резерв на возможные потери, в том числе: | 219 845 |
| <i>по процентным доходам по ссудам</i> | (321) |
| <i>по прочим активам</i> | 671 |
| <i>по внебалансовым обязательствам и прочие</i> | 219 195 |
| Итого | 165 177 |

5.3. 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 первый квартал 2014 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 70 713 тыс. рублей, расходы – 36 734 тыс. рублей.

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

Статьи бухгалтерского баланса, по которым производилась переоценка иностранной валюты:

Таблица 16.
(тыс. руб.)

| Наименование статьи | Изменения за первый квартал 2014 года |
|---|---------------------------------------|
| Денежные средства | 81 |
| Средства в кредитных организациях | 15 222 |
| Чистая ссудная задолженность | 0 |
| Прочие активы | 19 377 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | (687) |
| в т.ч. вклады физических лиц | (576) |
| Прочие обязательства | (14) |
| ИТОГО | 33 979 |

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 17.
(тыс. руб.)

| | на 01.04.2014 |
|--|---------------|
| Налог на прибыль | 0 |
| Налог на имущество | 360 |
| Транспортный налог | 0 |
| Земельный налог | 99 |
| Госпошлина | 93 |
| НДС | 606 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 1 158 |

5.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В отчетном периоде изменений ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

5.6. Информация о вознаграждениях работников.

Таблица 18.
(тыс. руб.)

| | на 01.04.2014 |
|---|---------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 15 539 |

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Налоги и сборы от заработной платы | 4 306 |
| Другие расходы | 14 |
| ИТОГО | 19 859 |

Затраты на исследования и разработки не производились.

5.7. Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытия основных средств не было.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банком не были нарушены требования к капиталу и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 выполнялся с запасом на все отчетные даты. По состоянию на 01.04.2014г. Н1 составил 23,95% при установленном минимально допустимом значении норматива 10%.

Собственные средства (капитал) банка.

В отчетном периоде капитал банка увеличился на 217 876 тыс. рублей или на 41,99%.

Таблица 19.
(тыс. руб.)

| НАИМЕНОВАНИЕ | на 01.04.2014 | на 01.01.2014 |
|--|---------------|---------------|
| ВСЕГО капитал (собственные средства), в т.ч. | 518 895 | 301 019 |
| 1. Основной капитал, из него | 517 284 | 299 408 |
| Уставный фонд | 182 000 | 182 000 |
| Доли перешедшие кредитной организации | (8 120) | (8 120) |
| Прибыль/Убыток текущего года | (6 912) | 117 518 |
| Нераспределенная прибыль | 350 316 | 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 – 281 254 тыс. рублей

Максимальное значение – 518 895 тыс. рублей.

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.

Аудиторская проверка по итогам первого квартала не проводилась в соответствии Федеральным законом от 02.12.1991 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Заместитель Председателя Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер

15 апреля 2014 года.



Ж.С. Котельникова

Е.А. Зинченко