

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

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

на 1 июля 2014 года

Введение

Данная Пояснительная информация к отчетности ООО КБ «РостФинанс» на 1 июля 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 300 000 000 (Триста 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: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская д. 166а.

По состоянию на 01.07.2014 г. сеть подразделений Банка состоит из 1 филиала в г. Санкт-Петербург, 4 дополнительных офисов: в г. Ростове-на-Дону, в г. Батайске, в г. Таганроге, в г. Санкт-Петербург.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за первое полугодие 2014 г.

Таблица 1.

	На 01.01.2014	На 01.07.2014
Филиал	0	1
Операционные офисы	0	0
Дополнительный офисы	2	4
Кредитно-кассовый офис	1	0

Информация о наличии банковской группы.

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

1.2. 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 30.06.2014г.

№ 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 30.06.2014г.

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

Состав Правления Банка с 01.04.2014г. по 22.05.2014г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Прохватилов Андрей Борисович
2	Губанов Юрий Серафимович
3	Котельникова Жанна Станиславовна
4	Золотарева Анна Васильевна

5	Бережная Ирина Васильевна
---	---------------------------

Состав Правления Банка с 23.05.2014г. по 30.06.2014г.

№ п/п	ФИО члена правления
1	Прохватиллов Андрей Борисович
2	Губанов Юрий Серафимович
3	Котельникова Жанна Станиславовна
4	Золотарева Анна Васильевна
5	Бережная Ирина Васильевна
6	Зинченко Елена Анатольевна

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 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.

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 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
1. Валюта баланса.	1 197 312	1 799 917	459 956
2. Собственный капитал в т.ч. уставной фонд	505 795 300 000	197 364 182 000	199 846 182 000
3. Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	313 155	1 019 205	28 783
4. Средства физических лиц	331 430	191 247	138 284
5. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	813 344	782 495	300 804
6. Прибыль/Убыток	201 804	122 853	13 978

По итогам первого полугодия 2014 года Банком получена прибыль в размере 201 804 тыс. рублей, прибыль на 01.01.2014 г. составляла - 122 853 тыс. рублей, прибыль на 01.07.2013г. составляла 13 978 тыс. рублей.

Валюта баланса на 01.07.2014г. по сравнению с 2013 годом увеличилась на 737 356 тыс. рублей (или на 160,31%), в сравнении с данными на начало 2014 года, уменьшилась на 602 605 тыс. рублей (или на 33,48%).

Собственный капитал увеличился по сравнению с 2013 годом на 305 949 тыс. рублей (или на 153,09%), по сравнению с 01.01.2014 на 308 431 тыс. рублей (или на 153, 28%). Увеличился уставной капитал Банка на 118 000 тыс. рублей, за счет прибыли прошлых лет.

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 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Наличные денежные средства (20202, 20209)	45 030	11 622	17 351
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) (30102)	18 790	190 452	40 071
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (30110, 30424):	13 059	158 917	9 142
- Российской Федерации	13 059	158 917	9 142
- Других странах	0		
Итого денежных средств и их эквивалентов	76 879	360 991	66 564

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

Произошло уменьшение по строке 2 «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» в сравнении с началом 2014 года на 171 662 тыс. рублей (или на 93,81%), по сравнению с 2013 годом на 21 281 тыс. рублей (или на 53,1%). В общем объеме активов Банка данный показатель составляет 1,57%.

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 01.07.2014г. составил 76,37%.

Ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2014 составила 914 390 тыс. рублей, в том числе:

- ссудная задолженность юридических лиц – 708 145 тыс. рублей или 77,44% от объема ссудной задолженности;

- ссудная задолженность физических лиц – 206 245 тыс. рублей или 22,56 %;

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.07.2014 составил 0,23% (2 154 тыс. рублей.), удельный вес просроченной ссудной задолженности на 01.07.2013г. составлял 0,21%, на 01.01.2014г. составлял 0,27%.

Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2014 составил 170 837 тыс. рублей.

В том числе:

- неиспользованные кредитные линии – 12 359 тыс. рублей (по состоянию на 01.07.2013г. – 3 868 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 58 522 тыс. рублей);

- обязательства по поставке денежных средства – 148 478 тыс. рублей (на начало 2014 года и в 2013 году данный показатель отсутствовал);

- выданные гарантии и поручительства – 10 000 тыс. рублей (на 01.07.2013г. – 7 670 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 1 102 374 тыс. рублей).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2014 составил 178 240,00, в том числе:

- аккредитивы – 155 881 тыс. рублей (в 2013 году данный показатель отсутствует, на начало 2014 года – 67 144 тыс. рублей);

- неиспользованные кредитные линии – 12 359 тыс. рублей (на 01.07.2013г. – 3 868 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 58 522 тыс. рублей);

- выданные гарантии и поручительства – 10 000 тыс. рублей (на 01.07.2013г. – 7 670 тыс. рублей, на 01.01.2014г. – 1 102 374 тыс. рублей).

По условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2014г. сформирован резерв в сумме 1 182 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 01.07.2014	%%	на 01.01.2014	%%	на 01.07.2013	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	914 390	100,0	654 850	100,00	335 523	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	708 145	77,44	578 317	88,31	245 161	73,07
2.1	по видам экономической деятельности:	534 779	58,48	566 089	86,44	253 179	75,46
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	X	0	X	0	X
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	X	0	X	0	X
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	103 500	11,32	137 000	20,92		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	X	0	X	0	X
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	X	0	X	0	X
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	X	0	X	0	X
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	X	0	X	0	X
2.1.2.5	химическое производство	0	X	0	X	0	X
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65 000	7,11	83 000	12,67	0	X
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	X	0	X	0	X
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	38 500	4,21	54 000	8,25	0	X

2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	X	0	X	0	X
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	X	0	X	0	X
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	X	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	20 000	5,96
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	X	0	X	20 000	5,96
2.1.5	строительство, из них:	225 000	24,61	305 000	46,58	144 500	43,07
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	225 000	24,61	305 000	46,58	139 500	41,58
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	X	1 500	0,23	1 500	0,45
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	X	0	X	0	X
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	184 058	20,13	104 069	15,88	68 979	20,56
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 221	2,43	18 520	2,83	200	0,06
2.1.9	прочие виды деятельности	0	X	0	X	0	X
2.2	на завершение расчетов	173 366	18,96	12 228	1,87	9 982	2,98
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	708 145	77,44	548 517	83,76	108 661	32,39
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	4 782	0,52	740	0,11	3 850	1,15
3	Физическим лицам	206 245	22,56	76 533	11,69	90 362	26,93
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X	0	X	0	X

Из Таблицы видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с 2013 и началом 2014 года на 462 984 тыс. рублей и 129 828 тыс. рублей соответственно (или на 188,85% и 22,45%). Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (24,61%).

Большое внимание в анализируемом периоде также уделялось развитию работы по размещению свободных ресурсов в кредиты, предоставляемые секторам экономики: обрабатывающему производству - 11,32%, оптовой и розничной торговле – 20,13%

Ссудная задолженность по физическим лицам (22,56%) увеличилась по сравнению с 2013 годом на 115 883 тыс. рублей или на 128,24%, по сравнению с началом 2014 годом на 129 712 тыс. рублей или на 169,49%. Увеличение связано с развитием ипотечного кредитования.

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

Таблица 5.
(тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Корпоративные кредиты на финансирование текущей деятельности	0	0	0
Договоры обратного РЕПО	0	0	0
Кредиты субъектам РФ и муниципальным структурам	0	0	0
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	14 252	17 947	0
Ипотечные ссуды	17 760	17 807	16818
Автокредиты	1 101	2 737	4082
Иные потребительские ссуды	10 313	13 464	69462
ПОСы	93 570	24 578	0
ИТОГО	136 696	76 533	90362

В Таблице 6 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 6.
(тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Российская Федерация:			
- Краснодарский край	80	80	80
- г. Санкт-Петербург	698 856	532 244	136 850
- Ростовская область	215 454	122 526	198 593
ИТОГО	914 390	654 850	335 523

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	на 01.07.2013
Кредиты на 1 день	16 522	1 757	681
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	110 357	0	0
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	75 943	6 998	10 000
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	176 608	64 206	34 960
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	172 302	277 363	55 271
Кредиты на срок от 181 до года	145 291	190 588	75 459
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	217 367	113 938	136 369
Кредиты на срок свыше 3 лет	0	0	22 783
ИТОГО	914 390	654 850	335 523

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 01.07.2014 год на балансе банка числятся основные средства в размере 430 247 тыс. рублей, что на 366 828 тыс. рублей больше чем по состоянию на 01.07.2013г. (или на 578,42%) и на 501 тыс. рублей больше чем по состоянию на 01.01.2014г. (или на 0,12%).

По состоянию на 01.07.2014 создан резерв на землю временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 155 441 тыс. рублей.

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 01.07.2014г.	37 330 (3,12%)	8 212 (0,41%)	384 705 (32,13%)	430 247 (35,93%)
Приобретение	0	603	0	603
Выбытие	0	348	0	348
Амортизационные отчисления	1 260	5 260	0	6 520
Резерв на возможные потери	0	0	155 441 (12,98%)	155 441 (12,98%)
Балансовая стоимость на 01.07.2013г.	3 078 (0,67%)	7 876 (0,41%)	7 066 (1,54%)	63 419 (13,79%)
Приобретение	0	214	0	135
Выбытие	0	125	0	0
Амортизационные отчисления	1 209	16 495	0	17 704

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 первое полугодие 2014 года фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств не производились.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в отчетном периоде составила 627 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 организации 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 01.07.2014г.	на 01.01.2014г.	на 01.07.2013 г.
Средства в клиринговых организациях	2746	2690	1424
Налоги к возврату	8517	5 340	5 801
Доходы будущих периодов	0	171 501	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	11897	6353	11278
Прочие	23160	185 884	18503
ИТОГО	2746	2690	1424

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.

Таблица 10.
(тыс. руб.)

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Юридические лица	156 234	952 061	28 783
- текущие (расчетные) счета	25 015	89 102	28 783
- срочные депозиты	131 219	862 959	0

Физические лица	331 430	191 247	138 284
- текущие (расчетные) счета	14 772	10 401	2 475
- срочные депозиты	316 658	180 846	135 809
Прочие средства клиентов	156 921	67 144	0
ИТОГО	644 585	1 210 452	167 067

Произошел незначительный рост по строке 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф. 0409806. Остатки на счетах клиентов увеличились на 477 518 тыс. рублей (или на 285,65%) по сравнению с 2013 годом и уменьшились на 565 867 тыс. рублей (или на 46,75%). В общем объеме пассивов составляют 94,58%.

Наибольшая доля средств (87,81%) из общего объема средств юридических лиц по отраслям экономики приходится на оптовую и розничную торговлю.

4.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

В 2012-2013 году Банк проводил операции по выпуску собственных векселей, произошло снижение показателя по строке 17 «Выпущенные долговые обязательства» ф. 0409806 на сумму 44 850 тыс. рублей (или на 59,92%) по сравнению с 2013 годом и на 19 900 тыс. рублей (или на 39,88%) по сравнению с началом 2014 года в связи с погашением векселей.

Таблица 11.
(тыс. руб.)

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Векселя:	30 000	49 900	74 850
- процентные	30 000	49 900	74 850
ИТОГО	30 000	49 900	74 850

Собственный вексель банка, учтенный на балансе по состоянию на 30.06.2014г. выпущен по ставке 5% годовых, по условиям договора начисленные проценты уплачиваются одновременно с вексельной суммой. До наступления платежа банк принимает и оплачивает вексель на своих условиях. Срок погашения векселя «до востребования».

4.9. Прочие обязательства.

Таблица 12.
(тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2014
Начисленные процентные расходы	1 800	9 859	8 957
Налоги к уплате	466	1 649	1 424
Расходы будущих периодов	1	5	48
Прочие	1 653	544	267
ИТОГО	1 172	12 057	10 696

4.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 300 000 тыс. рублей, размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

Произошло изменений структуры собственности банка. Доли принадлежащие банку были проданы одному из участников банка. Уставной капитал банка по решению годового собрания был увеличен за счет прибыли прошлых лет. По состоянию на 01 июля 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	59 700	19,90

Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,90
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,90
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00
Прохватиллов Андрей Борисович	22 380	7,46
Итого	300 000	100,00

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1 Структура доходов и расходов на 01.07.2014

Таблица 14.
(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Показатель за I полугодие 2014 года	Показатель за I полугодие 2013 года
1	Процентные доходы всего, в том числе:	59 779	59 779
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 719	3 719
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56 060	56 060
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 834	5 696
2.1	По привлеченным средствам клиентов кредитных организаций	2	4 816
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 634	880
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 198	
3	Чистые процентные доходы	46 945	28 036
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(58 111)	(54 668)
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	(11 166)	(26 632)
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(28 693)	(29 016)
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35 319	33 979
8	Комиссионные доходы	4 351	2 039
9	Комиссионные расходы	872	417
10	Изменение резервов по прочим потерям	69 742	
11	Прочие операционные доходы	192 527	48 558
12	Чистые доходы (расходы)	261 208	248 356
13	Операционные расходы	64 343	27 848
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	196 865	220 508
15	Возмещение (расход) по налогам	(4 739)	1 158
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	201 604	219 350

Общий объем доходов банка за первое полугодие 2014 года составил 1 193 251 тыс. рублей, в 2013 году объем доходов составил 134 845 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 866 426 тыс. рублей, или 72,61% от общей доли доходов, а так же доходы от безвозмездно полученного имущества 191 220 тыс. рублей или 16,03% от общей доли доходов. В 2013 году значительную долю в общей структуре доходов также занимали операционные доходы 70 099 тыс. рублей, или 51,98%.

Общий объем расходов за первое полугодие 2014 года составил 1 007 041 тыс. рублей, в 2013 году – 120 867 тыс. рублей. Основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 884 013 тыс. рублей или 87,78% и расходы от купли-продажи

иностранной валюты 101 481 тыс. рублей или 10,08%. В 2013 году значительную долю в общей структуре расходов также занимали операционные расходы 104 368 тыс. рублей, или 86,35%.

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

Таблица 15.
(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за первое полугодие 2014 года	Изменения за первое полугодие 2013 года
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	(58 111)	(15 053)
<i>кредиты клиентов</i>	<i>(53 288)</i>	<i>(21 694)</i>
<i>приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>1 393</i>	<i>6 644</i>
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	<i>(6 216)</i>	<i>(3)</i>
Резерв на возможные потери, в том числе:	69 742	1 800
<i>по прочим активам</i>	<i>(153 290)</i>	<i>11 737</i>
<i>по внебалансовым обязательствам и прочие</i>	<i>223 032</i>	<i>(9 937)</i>
Итого	11 631	(13 253)

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 первое полугодие 2014 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 105 889 тыс. рублей, расходы – 70 570 тыс. рублей, за первое полугодие 2013 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 2 438 тыс. рублей, расходы – 2 513 тыс. рублей.

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

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 17.
(тыс. руб.)

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Налог на прибыль (уменьшение/увеличение)	(7 697)	2 572
Налог на имущество	729	441
Транспортный налог	1	0
Земельный налог	196	16
Госпошлина	123	36
НДС	1909	425
Начисленные (уплаченные) налоги	(4 739)	(3 490)

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 01.07.2014	на 01.07.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	31 779	12 343
Налоги и сборы от заработной платы	8 243	3 290
Другие расходы	443	225
ИТОГО	40 465	15 858

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 первого полугодия 2014 года 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 01.07.2014г. Н1 составил 33,50% при установленном минимально допустимом значении норматива 10%.

За отчетный период 2013 года Банком также не были нарушены требования к капиталу и норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 выполнялся с запасом на все отчетные даты. По состоянию на 01.07.2013г. Н1 составил 27,53% при установленном минимально допустимом значении норматива 10%.

Собственные средства (капитал) банка.

Таблица 19.
(тыс. руб.)

НАИМЕНОВАНИЕ	на 01.07.2014	на 01.07.2013
ВСЕГО капитал (собственные средства), в т.ч.	505 795	199 846
1. Основной капитал, из него	311 469	190 010
Уставный фонд	300 000	182 000
Прибыль/Убыток текущего года	192800	8 225
Нераспределенная прибыль/ Резервный фонд	12 948	8 010
2. Дополнительный капитал, из него	1 526	1 611
Переоценка имущества	1 526	1 611

За первое полугодие 2014 года собственные средства (капитал) находились в следующем интервале:

Минимальное значение – 281 254 тыс. рублей

Максимальное значение – 693 155 тыс. рублей.

За первое полугодие 2013 года собственные средства (капитал) находились в следующем интервале:

Минимальное значение – 183 987 тыс. рублей

Максимальное значение – 198 879 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»

Ж.С. Котельникова

Заместитель главного бухгалтера

А.В. Золотарева

15 июля 2014 года.

