



БАНК
РОСТФИНАНС

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 3 КВАРТАЛ 2015 ГОДА**

**Ростов-на-Дону
2015**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «РостФинанс»
за 9 месяцев 2015 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 3 месяца 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчётном периоде.

Отчетным периодом является 9 месяцев 2015 года - с 01 января по 30 сентября 2015 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая 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.

Почтовый и юридический адрес Банка: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская д. 166а.

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);

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:
<http://www.rostfinance.ru/>

1.2. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Филиалы	2	1
Дополнительные офисы	17	10
Операционные офисы	3	1
Всего структурных подразделений	22	12
Всего охват городов Российской Федерации	8	5

1.3. Информация о характере операций и основных направлениях деятельности Банка (бизнес-линий)

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. В 2015 году Банк осуществляет следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Собственные средства (капитал)	415 291	458 182
Прибыль (убыток) после налогообложения	(43 982)	157 524
Ссудная задолженность	1 560 470	809 856
Привлеченные средства	2 131 780	628 585
Чистые активы	2 653 929	1 121 048

По состоянию на 01.10.2015 г. собственный капитал Банка составил 415 291 тыс. руб., на 01.10.2014 г. - 458 182 тыс. руб.

Чистые активы на 01.10.2015 г. достигли отметки – 2 653 929 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 532 881 тыс. руб. или 136,74%.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2015 г. увеличилась до 1 560 470 тыс. руб. (на 01.10.2014 г. – 809 856 тыс. руб.).

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.10.2015 г. составил 2 131 780 тыс. руб. из них средства юридических лиц – 20,68%.

Согласно отчетности по форме 0409102 за 9 месяцев 2015 года Банком получен доход в размере 4 588 396 тысяч рублей.

Основными источниками доходов являются:

- процентные доходы по предоставленным кредитам – 135 059 тысяч рублей;
- комиссионные вознаграждения – 4 187 тысяч рублей;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты – 184 820 тысяч рублей;
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание – 26 819 тысяч рублей;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте – 3 370 904 тысяч рублей;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 696 094 тысяч рублей;
- прочие расходы (от безвозмездно полученного имущества) – 145 318 тысяч рублей.

Расходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили 4 632 930 тысяч рублей.

Наиболее крупными статьями расходов являются:

- процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц – 133 579 тысяч рублей;
- расходы по купле-продаже иностранной валюты – 158 800 тысяч рублей;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 3 370 926 тысяч рублей;
- отчисление в резервы на возможные потери – 676 108 тысяч рублей;
- расходы на содержание персонала – 170 546 тысяч рублей;
- административно-управленческие расходы- 45 882 тысяч рублей.

Согласно форме 0409102 за 9 месяцев 2015г. Банком получен убыток в размере 44 534 тысяч рублей.

По итогам работы за 9 месяцев 2015 года убыток Банка после налогообложения составил 43 982 тысяч рублей.

1.5. Информация о консолидированной банковской группе

Банк по состоянию на 01.10.2015 г. не является участником банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией.

1.6. 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).

1.7. Сведения о составе Совета директоров Банка

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.10.2015г.:

- Скоров Аркадий Анатольевич – Председатель Совета директоров;
- Прохвятилов Андрей Борисович – Член Совета директоров;
- Куницкая Елена Леонидовна – Член Совета директоров;
- Леонов Константин Николаевич – Член Совета директоров;
- Стрижикозин Андрей Павлович – Член Совета директоров.

1.8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Решением Совета директоров (Протокол №21 от 01.07.2013 г.) на должность Председателя Правления Банка сроком на 5 лет избран Прохвятилов Андрей Борисович.

1.9. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

Правление Банка было сформировано на основании Решения Совета директоров Банка (Протокол №11 от 09.06.2015 г.) и действовало по состоянию на 09.06.2015 г. в следующем составе:

- Прохвятилов Андрей Борисович – Председатель Правления;
- Губанов Юрий Серафимович – Заместитель Председателя Правления;
- Бережная Ирина Васильевна – Заместитель Председателя Правления;
- Котельникова Жанна Станиславовна – Заместитель Председателя Правления;
- Зинченко Елена Анатольевна – Главный бухгалтер;
- Золотарева Анна Викторовна – Заместитель главного бухгалтера;
- Серебренникова Елена Владимировна – Начальник Управления по работе с рисками;
- Свистельникова Виктория Юрьевна – Директор Департамента обеспечения и контроля банковских процессов.

1.10. Доли в уставном Капитале Банка

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 300 000 тыс. рублей, размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб. По состоянию на 01 октября 2015 года доли участников Банка распределены:

- Скоров Аркадий Анатольевич – 19,90%;
- Леонова Екатерина Юрьевна – 19,90%;
- Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна – 19,90%;
- Боченкова Анна Аркадиевна – 16,17%;
- Ляльков Евгений Аркадьевич – 11,67%;

- Прохвятилов Андрей Борисович – 7,46%;
- Куницкая Елена Леонидовна – 5,00%.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1. Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета

Учетная политика Банка отражает следующие существенные принципы ведения бухгалтерского учета:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

- последовательность применения правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает в бухгалтерском учете большую готовность признания расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

- непрерывность деятельности.

Составными элементами Учетной политики на 2015 год ООО КБ «РостФинанс» являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
- формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода в Учетную Политику Банка изменения не вносились.

2.2. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Применительно к статьям бухгалтерского баланса в соответствии с внутренними нормативными документами существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.10.2015г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 13 270 тысяч рублей.

Анализ изменений, произошедших за 9 месяцев 2015 года, по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014	отклонение
I. Активы				
1	Денежные средства	146 657	46 377	100 280
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	118 932	24 434	94 498
2.1	Обязательные резервы	18 971	6 031	12 940
3	Средства в кредитных организациях	225 681	46 497	179 184
5	Чистая ссудная задолженность	1 560 470	694 114	866 356
9	Отложенный налоговый актив	8 056	7 609	447
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	557 277	273 173	284 104
11	Прочие активы	34 242	26 230	8 012
12	Всего активов	2 653 929	1 121 048	1 532 881
II. Пассивы				
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 131 780	607 513	1 524 267
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 690 952	449 916	1 241 036
19	Отложенное налоговое обязательство	14 115	288	13 827
20	Прочие обязательства	70 214	7 019	63 195
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 545	13 446	- 10 901
22	Всего обязательств	2 218 654	649 338	1 569 316

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Наличные денежные средства	146 657	8 993
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	99 961	43 626
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	225 681	7 409
в кредитных организациях Российской Федерации	225 681	7 409
Денежные средства и их эквиваленты	472 299	60 028

3.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.10.2014</u>
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	127 066	8051
Кредиты юридическим лицам всего:	905 327	534 427
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	580 785	534 427
Кредиты физическим лицам всего:	636 393	267 378
<i>кредиты на покупку жилья</i>	579 039	226 566
<i>автокредитование</i>	5 881	6 167
<i>потребительские кредиты</i>	51 473	34 645
Итого	1 668 786	809 856
Резерв сформированный	(155 666)	(115 742)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 513 120	694 114

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.10.2014</u>
Кредитные организации	127 066	8051
Юридические лица, всего	905 327	534 427
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	96 718	38 500
обрабатывающие производства	73 000	-
-строительство	224 158	185 231
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	331 319	61 519
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	115 265	42 489
прочие виды деятельности	-	-
на завершение расчетов	64 867	206 688
Физические лица	636 393	267 378
Резервы на возможные потери	(155 666)	(115 742)
Чистая ссудная задолженность	1 513 120	694 114

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

на 01.10.2015	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	37 022	232 164	496 566	122 298	122 412	658 324	1 668 786
Резервы на возможные потери							(155 666)
Чистая ссудная задолженность							1 513 120

на 01.10.2014	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	4 169	27 193	171 172	94 613	133 379	379 330	809 856
Резервы на возможные потери							(115 742)
Чистая ссудная задолженность							694 114

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Ссудная задолженность всего	1 668 786	809 856
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 105 513	694 421
- Ростовская область	312 431	107 304
- г. Москва	129 229	8 051
- Краснодарский край	65 202	80
- Новгородская область	940	-
- Пермский край	1 109	-
- респ. Адыгея	35 000	-
- Калининградская область	10 000	-
- Мурманская область	3 830	-
- Псковская область	1 296	-
- Саратовская область	1 516	-
- Удмуртская республика	2 720	-
Резервы на возможные потери	(155 666)	(115 742)
Чистая ссудная задолженность	1 513 120	694 114

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Основные средства	111 697	48 940
Земля	13 947	47
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	155 248	25 913
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>2 602</i>	<i>5 113</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	220 481	356 959
Материальные запасы	18 454	120
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	145 318	5 097
Итого	665 145	436 956
Амортизация	(8 839)	(6 223)
Резервы на возможные потери	(99 029)	(157 560)
Итого за вычетом амортизации	557 277	273 173

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

За 9 месяцев 2015 г.

	Недвижимость	Транспорт	Оборудован ие, мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2015 г.	499 278	0	12 019	511 297
приобретение за период в т.ч.	301 261	0	2 267	303 528
<i>безвозмездно</i>	145 318	0	0	145 318
выбытия за период в т.ч.	(146 790)	0	(2 890)	(149 680)
<i>реализация</i>	(4 846)	0	0	(4 846)
на 01.10.2015 г.	653 749	0	11 396	665 145
Накопленная амортизация и резервы				
на 01.01.2015 г.	158 121	0	7 885	166 006
амортизация за период	724	0	(1 365)	(641)
восстановление и создание резервов	(57 497)	0	0	(57 497)
на 01.10.2015 г.	101 348	0	6 520	107 868
Остаточная стоимость				
на 01.01.2015 г.	499 278	0	12 019	511 297
на 01.10.2015 г.	552 401	0	4 876	557 277

За 9 месяцев 2014 г.

	Недвижимость	Транспорт	Оборудован ие, мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2014 г.	430 104	348	7 365	437 817
приобретение за период в т.ч.	0	0	3 944	3 944
<i>безвозмездно</i>	0	0	0	0
выбытия за период в т.ч.	(3 047)	(348)	(1 410)	(4 805)
<i>реализация</i>	(3 047)	(348)	0	(3 395)
на 01.10.2014 г.	427 057	0	9 899	436 956
Накопленная амортизация и резервы				
на 01.01.2014 г.	500	0	6 326	6 826
амортизация за период	0	0	(103)	(103)
восстановление и создание резервов	157 060	0	0	157 060
на 01.10.2014 г.	157 560	0	6 223	163 783
Остаточная стоимость				
на 01.01.2014 г.	429 604	348	1 039	430 991
на 01.10.2014 г.	269 497	0	3 676	273 173

3.4. Прочие активы.

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	в руб.	в ин. валюте	Итого	в руб.	в ин. валюте	Итого
Финансового характера	13 253	4 505	17 758	4 785	29	4 814
Требования по процентам, дисконт	9 334	0	9 334	4 673	0	4 673
Прочие требования	3 919	4 505	8 424	112	29	141
Нефинансового характера	31 514	0	31 514	28 689	0	28 689
Расчеты с бюджетом	2 620	0	2 620	0	0	0
Дебиторская задолженность	11 776	0	11 776	13 998	0	13 998
Прочее	17 118	0	17 118	12 077	0	12 077
Итого	-	-	-	30 860	29	30 889
Резерв сформированный	х	х	(4 407)	х	х	(4 659)
Итого за вычетом сформированного резерва	х	х	44 865	х	х	26 230

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
До 1 года	16 009	30 889
Более 1 года	15 505	0

3.5. Средства клиентов.

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Привлеченные средства юридических лиц, всего	440 828	84 336
средства на расчетных счетах	352 755	84 236
срочные депозиты	88 073	100
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 691 852	449 916
средства на текущих счетах	63 245	32 352
срочные депозиты	1 628 552	417 564
Прочие средства клиентов	55	73 261
Средства клиентов	2 131 780	607 513

3.6. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

3.7. Прочие обязательства.

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2015			на 01.10.2014		
	в руб.	в ин. валюте	итого	в руб.	в ин. валюте	итого
Финансового характера	62 593	3 513	66 106	6 024	329	6 353
Обязательства по процентам и купонам	59 126	3 513	62 639	2 736	329	3 065
Обязательства по прочим операциям	3 467	0	3 467	2	0	2
Нефинансового характера	1 238	0	1 238	3 286	0	3 286
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 089	0	1 089	666	0	666
Прочее	54	0	54	657		657
Кредиторская задолженность	95	0	95	9	0	9
Итого	63 831	3 513	67 344	6 690	329	7 019

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
До 1 года	1 238	6 846
Более 1 года	0	173

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2015 г.	116 603	166 398	283 001
Создание	481 299	149 638	630 937
Восстановление	(441 340)	(209 655)	(650 995)
Списание за счёт резерва	0	0	0
на 01.10.2015 г.	156 562	106 381	262 943

4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	за 9 месяцев 2015	за 9 месяцев 2014
Сумма курсовых разниц	(22)	30 762

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за 9 месяцев 2015	за 9 месяцев 2014
Налог на имущество	774	359
Земельный налог	86	99
Транспортный налог	-	-
НДС	229	199
Налог на прибыль	(2 614)	(2 614)
Начисленные (уплаченные) налоги	(1 525)	(1 957)

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

4.4. Информация о численности и вознаграждении работникам.

Расходы на персонал включает в себя следующие позиции:

	за 9 месяцев 2015	за 9 месяцев 2014
Краткосрочные вознаграждения персоналу	135 117	51 775
В т.ч. управленческому персоналу	30 964	17 498
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	36 597	12 725
Расходы на персонал	171 714	64 500

Ниже представлена численность персонала Банка:

	на 01.10.2015	на 01.10.2014
Списочная численность персонала, в том числе:	300	153
Численность управленческого персонала	12	10

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих деятельности кредитной организации, а также достаточную для развития бизнеса.

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.10.2015 года капитал Банка составил 415 291 тысяч рублей.

Ниже представлена структура собственного капитала Банка:

	<u>на 01.10.2015</u>	<u>на 01.01.2015</u>
Инструменты базового капитала:		
Уставный капитал	300 000	300 000
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	15 000	12 948
Нераспределенная прибыль прошлых лет	107 764	0
Нематериальные активы	0	0
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(2920)	(1460)
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников	0	0
Финансовый результат отчетного года	(75 161)	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого	344 683	282431
Инструменты добавочного капитала:		
Субординированный заем	0	0
Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
Нематериальные активы	0	0
Итого	0	0
Итого основной капитал	344 683	282431
Инструменты дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	80 708
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный заем	0	0
Прирост стоимости имущества	70 608	70 659
Итого	70 608	151 367
Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы	0	0
Итого дополнительный капитал	70 608	151 367
Собственный капитал	415 291	462 855

Согласно требованиям Банка России, достаточность собственных средств (капитала) Банка должна быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность Базового капитала – не менее 5%, достаточность Основного капитала – не менее 5,5%. Банк отслеживает выполнение данных нормативов требований на ежедневной основе.

В 2015 году Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

Ниже приведены показатели достаточности капитала на начало года и на отчетную дату:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	12,9	16,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	12,9	16,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	15,15	26,1

Помимо нормативов достаточности капитала, Банк соблюдал все нормативные требования Банка России по остальным обязательным для кредитной организации нормативам.

Ниже приведены данные о соблюдении нормативов на начало года и на отчетную дату:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	94,19	152,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	122,62	131,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	93,63	77,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	24,50	18,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	188,73	75,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,59	0,6
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	2,01	2,1

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 г. составил 13,03%. Снижение показателя по сравнению со значением на 01.07.2015 на 2,57% связано в основном с увеличением объема операций кредитования юридических и физических лиц.

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и управления.

Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка, сосредоточена на следующих направлениях:

- ипотечное кредитование физических лиц, кредитования юридических лиц;
- потребительское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- осуществление операций на валютном рынке и рынке МБК.

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

6.1. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 году между Банком и ООО МФО «ГРИН КА» был заключен Договор цессии (уступки прав требования) от «19» марта 2015 г. о передаче от МФО Банку прав требования по договорам займа с целью решения важной задачи поддержания и развития обеспечения доступа к финансовым услугам самозанятых лиц и микропредпринимателей в регионе.

Кроме того, ООО КБ «РостФинанс» с ООО МФО «ГРИН КА» заключено агентское соглашение по сопровождению кредитного портфеля от 19.03.2015г. в целях погашения займов и процентов.

ООО МФО «ГРИН КА» - социально мотивированный бизнес-проект, имеющий своей целью обеспечить доступ к финансовым услугам для предпринимателей с невысоким уровнем дохода; физических лиц, имеющих свое небольшое дело, основанное на их личном труде и навыках; граждан, ведущих личные подсобные хозяйства.

Займы ООО МФО «ГРИН КА» предоставляет на следующих условиях:

- целевая аудитория – самозанятые граждане, микропредприниматели, владельцы ЛПХ;
- средняя сумма кредита – от 10 000 до 150 000 рублей;
- срок кредитования от 3 месяцев до 1 года;
- погашение кредита осуществляется на еженедельной основе в сумме до 3 800 рублей (состоящей из основного долга и процентов);
- обеспечение: поручительство заемщиков, входящих в группу солидарной ответственности (группа может включать от 3 до 7 человек. Каждый из них одновременно является заемщиком и поручителем по другим займам, входящим в группу);
- предоставление паспорта, ИНН и СНИЛС;
- ООО МФО «ГРИН КА» раскрывает стоимость финансирования своей целевой аудитории. Стоимость финансирования по договорам займа определяется как:
 - стоимость привлечения денежных средств в кредитных организациях ~24-35%;
 - себестоимость расчетно-кассового обслуживания клиентов на удаленных территориях, на их рабочих местах ~ 15%;
 - расчетная величина кредитного риска ~ 5%;
 - процентная маржа ~ 8%;

Итого: эффективная процентная ставка ~ 63%.

Банком был проведен анализ уступаемого кредитного портфеля, который показал, что погашение ссудной задолженности по выданным кредитам производится без нарушения сроков (заемщиками осуществлены еженедельные платежи - не менее 4-х раз), при отсутствии финансовых документов, подтверждающих финансовое состояние заемщиков.

6.2. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В течении 2015 года Банк осуществлял операции, размер которых превышает 5% балансовой стоимости, с основным управленческим персоналом и связанными с Банком юридическими лицами в части привлечения денежных средств во вклады (депозиты) и в части выданных кредитов.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.10.2015 года представлена ниже в таблице:

Наименование	По состоянию на 01.10.2015 года		
	Объем привлеченных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме привлеченных средств, %	Процентные расходы, тыс.рублей
Основной управленческий состав	2,23	0	0
Связанные с кредитной организацией юридические лица	3 050,83	0,14	0

Наименование	По состоянию на 01.10.2015 года		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс.рублей
Основной управленческий состав	2 450,00	0,15	238,65
Связанные с кредитной организацией юридические лица	162 324,84	9,73	17 090,28

7. 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 2015 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 9 месяцев 2015 года не проводилась в соответствии Федеральным законом от 02.12.1991 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Зам. Председателя Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер

10 ноября 2015 года



И.В. Бережная

Е.А. Зинченко