



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА**

**Ростов-на-Дону
2017**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 полугодие 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности 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 отчетном периоде.

Отчетным периодом является 1 полугодие 2017 года - с 01 января по 30 июня 2017 года включительно.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ранее именуемое как Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк»).

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания учредителей - пайщиков от 04.10.1990 года (протокол №1).

Юридический адрес - 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 166 а.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке Российской Федерации с 2004 года (Свидетельство №116).

Банк является членом Российской национальной ассоциации СВИФТ с 2014г. (Свидетельство №800).

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - 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 миллионов рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.07.2017 г. составили 1 071 057 (один миллиард семьдесят один миллион пятьдесят тысяч рублей).

Банку выданы лицензии Банка России № 481 от 20.03.2015г. 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;
- расчетное 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);

2.1. Обособленные подразделения Банка

Головной офис ООО КБ «РостФинанс» расположен: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 166 а.

По состоянию на 01.07.2017 г. сеть подразделений Банка состоит из

1 Филиал:

- в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург. Лиговский пр. д. 94, корпус 2, литер А, пом. 4Н;

12 дополнительных офисов:

- ДО «Центральный» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенном по адресу: 344002, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д.166 а;

- ДО «Северный» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344113, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, проспект Космонавтов, 15;

- ДО «Александровский» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40-летия Победы, 79а;

- ДО «Темерник» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344045, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Миронова, 4а;

- ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344090, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 148, литер А;

- ДО «Приморский» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Ильюшина, д 8, лит.А., пом. 20Н;

- ДО «Сестрорецк» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197706, г. Санкт-Петербург, г. Сестрорецк, ул. Воскова, д.5, лит.А, пом.2Н;

- ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 194294, г. Санкт-Петербург, пос. Парголово, ул. Тихоокеанская д. 5, пом. 13Н;

- ДО «Шушары» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом.12Н;

- ДО «Сальск» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 347630, Российская Федерация, Ростовская область, Сальский район, г. Сальск, ул. Димитрова, д.1-в;

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Таганрог РО, расположенный по адресу: 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог ул. Греческая 17/пер. 1-й Крепостной 24;

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Батайск РО, расположенный по адресу: 346880, Российская Федерация, Ростовская область, г. Батайск, пер. Книжный 5/3;

2 операционных офиса:

- ОО «Краснодар» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 350020, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Одесская, 40 А;

- ОО «Великий Новгород» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 173003, г. Великий Новгород, ул. Людогосца д.12.

2 кредитно-кассовых офисов:

- ККО «Ижевск» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 426076, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268;

- ККО «Пермь» ООО КБ «РостФинанс», расположенный 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Проспект Парковый, дом 33

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.07.2016г. по 01.07.2017г.

Таблица 1

	На 01.07.2016	На 01.07.2017
Филиалы	2	1
Операционные офисы	3	2
Дополнительный офисы	15	12
ОКВКУ	2	-
Кредитно-кассовые офисы	-	2

2.2. Информация о наличии банковской группы.

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

- Размещение временно свободных ресурсов в депозиты Банка России;
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке;
- Операции на по покупке и продаже иностранной валюты на Московской международной валютной бирже;
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов.
- Операции с векселями российских кредитных организаций;

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.

3.1. 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).

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка за 1 полугодие 2017 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

По итогам 1 полугодия 2017 года Банком получен убыток в размере 461 122 тыс. рублей. Убыток за 1 полугодие 2016 г. составлял – 186 976 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 205 738 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 196 670 тыс. руб. (95,59%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост доходов составил 38 266 тыс. руб. или на 22,85%.

- комиссионные доходы в размере 37 929 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 13 229 тыс. руб. или 25,86%.

- прочие операционные доходы в размере 6 763 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 19). Снижение составило 1 539 тыс. руб. или на 18,54%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 146 093 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 146 093 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост расходов составил 22 050 тыс. руб. или на 17,78%.

- операционные расходы в размере 184 473 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 21 773 тыс. руб.

Также значительное влияние на финансовый результат за 1 полугодие 2017 года оказали операции с иностранной валютой. Доход от операций в иностранной валюте увеличился на 29 643 тыс. руб. или на 614,49% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Существенное влияние на результат за 1 полугодие 2017 год оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (-50 812 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (-341 221 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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.

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

3.3. 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.

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

Состав Участников ООО КБ «РостФинанс» в период с 01.01.2017 до 31.03.2017г.

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

Совет директоров Банка в период с 01.01.2017г. по 13.02.2017:

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
4	Демьяненко Галина Игоревна	Член Совета Директоров
5	Алешкевич Виталий Иванович	Член Совета Директоров

Совет директоров Банка в период с 14.02.2017г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
4	Алешкевич Виталий Иванович	Член Совета Директоров

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватилев Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка
Состав Правления Банка с 01.01.2017г. по 21.02.2017г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилев Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Бережная Ирина Васильевна	Член Правления
3	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
4	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
5	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления
6	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

Состав Правления Банка с 22.02.2017г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилев Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
3	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
4	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления
5	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
6	Мозговая Наталья Олеговна	Член Правления

4. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

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

5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2017 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.)

	на 01.07.2016	на 01.07.2017	Изменение (+)
1.Валюта баланса	3 226 219	4 801 954	+ 1 575 735
2.Собственный капитал	438 309	1 071 057	+ 632 748
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
4. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	122 437	372 844	+250 407
5.Средства в кредитных организациях	53 365	47 853	- 5512
4.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	2 685 140	3 501 334	+816 194
5.Средства физических лиц	2 099 147	3 052 095	+952 948
6.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 179 076	2 743 493	+564 417
7. Прибыль/Убыток	-186 976	-461 122	-274 146
8.Чистые активы	3 226 219	4 801 954	+ 1 575 735

По итогам 1 полугодия 2017 года Банком получен убыток в размере 461 122 тыс. рублей. Убыток на 01.07.2016 г. составил – 186 976 тыс. рублей. Убыток за отчетный период обусловлен значительным объемом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

Годовая отчетность утверждена очередным общим собранием участников кредитной организации № 1 25 апреля 2017г. и опубликована на официальном сайте Банка 12.05.2017г.

По состоянию на 01.07.2017 г. собственный капитал Банка составил 1 071 057 тыс. руб., на 01.07.2016 г.- 438 309 тыс. руб.

Активы на 01.07.2017 г. достигли отметки – 4 801 954 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 575 735 тыс. руб. или 48,84%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2017г. увеличилась до 2 743 493 тыс. руб. (на 01.07.2016 г. – 2 179 076 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2017 г. составил 3 501 334 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 12,83%.

ООО КБ «РостФинанс» располагает всем техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк в настоящее время 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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

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 01.07.2017г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 24 010 тысяча рублей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (4 801 954 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.07.2017г. составил 57,13%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 полугодие 2017 год произошли:

- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Прирост составил 252 223 тыс. рублей (или на 209,10%).

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Снижение составило 432 861 тыс. руб. или на 13,63%.

- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Прирост составил 243 115 тыс. руб. или на 20,23%

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 полугодие 2017 год произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Снижение составило 70 839 тыс. руб. или на 1,98%. При одновременном приросте по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 75 824 тыс. руб. (или на 2,55%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2016г. по 01.07.2017г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 3
(тыс. руб.)

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2017	Отклонение (+/-)
I. Активы				
1	Денежные средства	132 184	135 377	+3 193
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	122 437	372 844	+250 407
3	Средства в кредитных организациях	53 365	47 853	-5 512
5	Чистая ссудная задолженность	2 179 076	2 743 493	+564 417
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688 632	1 444 951	+756 319
12	Прочие активы	21 619	30 166	+8 547
13	Всего активов	3 226 219	4 801 954	+1 575 735
II. Пассивы				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 685 140	3 501 334	+816 194
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 099 147	3 052 095	+952 948
23	Всего обязательств	2 788 139	3 566 558	+778 419

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.07.2016	на 01.07.2017
Наличные денежные средства	132 184	135 377
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	92 080	336 350
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	53 365	47 853
в кредитных организациях Российской Федерации	53 365	47 853
Денежные средства и их эквиваленты	277 629	519 580

Объем исключённых денежных средств в связи имеющимися ограничениями по их использованию составляют 1 тыс. руб. (АКБ «РУССЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015г.)

В Таблице 5 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.07.2016 и на 01.07.2017:

Таблица 5

на 01.07.2016	на 01.07.2017	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
-	-	Рубли, доллар США, Евро
-	-	Рубли, доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного королевства
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	-	Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" АО	-	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	-	Рубли, доллар США
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк АО	КИВИ Банк ЗАО	Рубли
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
	КБ «МИА»	Рубли, доллар США, евро
	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

	на 01.07.2016	на 01.07.2017
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	169 462	14 240
Кредиты юридическим лицам всего:	1 042 109	1 580 197
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	850 364	1 395 917
Кредиты физическим лицам всего:	1 182 812	1 467 768
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	8 421	3 880
<i>Ипотечные ссуды</i>	995 495	1 325 131
<i>автокредитование</i>	8 913	4 411
<i>потребительские кредиты</i>	169 983	134 346
Итого	2 394 383	3 062 205
Резерв сформированный	(215 307)	(318 712)
Итого за вычетом сформированного резерва	2 179 076	2 743 493

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.07.2017 составил 1,67% (50 995 тыс. руб.), рост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.07.2016г. составил 70,89% (удельный вес просроченной задолженности на 01.07.2016 г. составлял 1,25%)

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию Банка России №2332-У представлена ниже в таблице №7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.07.2016	%%	на 01.07.2017	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 212 376	100,0	2 993 685	100,0
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 029 564	46,54	1 525 917	50,97
2.1	по видам экономической деятельности:	686 866	44,61	1 492 206	49,85
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	203 365	9,19	228 383	7,63
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10 000	0,45	0	X
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	X	119 900	4,01
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	133 365	6,03	43 483	1,45

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	X	171 973	5,74
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	156 658	7,08	70 000	2,34
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	156 658	7,08	70 000	2,34
2.1.5	строительство, из них:	242 195	10,95	349 146	11,66
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	242 195	10,95	349 146	11,66
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	216 209	9,79	249 975	8,35
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	168 139	7,60	422 729	14,12
2.2	на завершение расчетов	42 698	1,93	33 711	1,13
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	850 364	38,44	1 395 917	46,63
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	52 659	2,38	165 000	5,51
3	Физическим лицам	1 182 812	53,46	1 467 768	49,03
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X		

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 496 353 тыс. рублей или на 48,21%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (11,66%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (14,12%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- сельское хозяйство (2,34%) на 86 658 тыс. руб. или на 55,32%;

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (7,63%) на 25 018 тыс. руб. или на 12,30%;

- строительство (11,66%) на 106 951 тыс. руб. или на 44,16%;

- производство и распределение электроэнергии (5,74%) на 171 973 тыс. руб. или на 100%;

- операции с недвижимым имуществом (12,16%) на 296 411 тыс. рублей или на 739,99%;

- на завершение расчетов (14,12%) на 254 590 тыс. руб. или на 151,42%.

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 545 553 тыс. рублей или 64,16%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (5,51%) составил 112 341 тыс. рублей или на 213,34%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (49,03%) увеличилась на 284 956 тыс. рублей или на 24,09%. Данное увеличение связано с развитием ипотечного и потребительского кредитования. Средняя сумма кредитования одного заемщика до 3 000 тыс. рублей.

Более развернуто, представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам в Таблице 8.

Таблица 8
(тыс. руб.)

	На 01.07.2016г.	На 01.07.2017г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	8 421	3 880
Ипотечные ссуды	708 665	760 245
Автокредиты	8 913	4 411
Иные потребительские ссуды	106 173	37 478
ПОСы	350 640	661 754
ИТОГО	1 182 812	1 467 768

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.07.2016	на 01.07.2017
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 339 855	1 930 006
- Ростовская область	369 084	320 173
- Ленинградская область	57 028	258 395
- Московская область	159 045	245 098
- респ. Адыгея	77 440	70 000
- респ. Карелия	29 608	27 105
- Архангельская область	12 717	24 667
- Удмуртская республика	4 254	23 881
- Новгородская область	13 632	23 527
- Пермский край	12 633	11 397
- Мурманская область	6 189	10 066
- Краснодарский край	68 828	9 745
- Ставропольский край	22 571	8 705
- Псковская область	4 741	7 908
- респ. Башкортостан	908	7 615
- Челябинская область	6 092	6 035
- Кабардино-Балкарская респ.		5 694
- Тверская область		4 998
- Саратовская область	1 501	4 282
- Воронежская область		3 946
- Ивановская область		3 596
- Амурская область		3 592
- г. Севастополь		3 485
- Оренбургская область	1 685	3 395
- г. Москва	169 801	3 389
- Орловская область		3 378
- Омская область	3 306	3 274
- Приморский край		3 173
- респ. Дагестан	3 069	2 969
- Волгоградская область		2 639
- респ. Северная Осетия-Алания		2 365
- респ. Мордовия		2 283
- Хабаровский край		2 279

- Иркутская область	2 293	2 096
- Алтайский края	1 833	1 803
- Курская область	1 767	1 703
- Калининградская область	12 037	1 700
- Томская область	1 666	1 638
- Пензенская область	1 583	1 568
- респ. Коми		1 550
- респ. Татарстан		1 382
- Ульяновская область	1 335	1 312
- Самарская область	1 922	1 246
- Нижегородская область	1 268	1 191
- респ. Саха (Якутия)	1 121	930
- Красноярский край	1 087	620
- Владимирская область		269
- Липецкая область	314	137
- Тюменская область	2 170	-
Резервы на возможные потери	(215 307)	(318 712)
Чистая ссудная задолженность	2 179 076	2 743 493

Далее в Таблице 10 представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 10
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2016г.	На 01.07.2017г.
Кредиты на 1 день	66 187	2 135
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	13 841	4 410
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	259 334	87 317
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	135 923	86 220
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	280 317	317 106
Кредиты на срок от 181 до года	167 297	322 109
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	299 117	389 407
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 172 367	1 853 501
Резерв	(215 307)	(318 712)
ИТОГО	2 179 076	2 743 493

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2017 составил 147 520 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2017 составил 157 240 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 2 150 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года банковские гарантии составляли 2 986 тыс. руб.);

- неиспользованные кредитные линии – 96 944 тыс. руб. (снижение на 49,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 2 268 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2017 г.

Таблица 11
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформирова нный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	96 693	12 434	2 234	2 234
2	Аккредитивы	58 146	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 150	21	21	21
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	156 989	12 455	2 255	2 255
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	251	13	13	13
7.1.	Портфель однородных ссуд неиспользованной кредитной линии	251	13	13	13
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки за 1 полугодие 2017 года не совершались.

6.1.4. 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.

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

По состоянию на 01.07.2017 года на балансе банка числятся основные средства в размере 1 461 261 тыс. рублей, что на 754 507 тыс. рублей больше чем на 01.07.2016г.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 12
(тыс. руб.)

на 01.07.2016 на 01.07.2017

Основные средства	105 409	105 349
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	313 116	264 571
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>81 289</i>	<i>6 939</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	1 170 070
Материальные запасы	764	153
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 122	18 122
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	274 924	614 418
Нематериальные активы	11 590	14 325
Итого	737 872	2 200 955
Амортизация	-12 426	(22 225)
Резервы на возможные потери	-18 692	(717 469)
Итого за вычетом амортизации	706 754	1 461 261

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13
(тыс. руб.)

За 1 полугодие 2017 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2017 г.	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011
приобретение за период в т.ч.	614 418	0	497	753	615 668
<i>безвозмездно</i>	<i>614 418</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>614 418</i>
выбытия за период в т.ч.	9 115	395	1 214	0	10 724
<i>реализация</i>	<i>9 115</i>	<i>395</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9 510</i>
на 01.07.2017	2 173 026	1 316	12 288	14 325	2 200 955
на 01.01.2017	365 629	434	8 883	2 919	377 865
амортизация за период	1 667	217	414	1 654	3 952
восстановление и создание резервов	357 877	0	0	0	357 877
на 01.07.2017	725 173	651	9 297	4 573	739 694
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146
на 01.07.2017	1 447 853	665	2 991	9 752	1 461 261

За 1 полугодие 2016 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2016 г.	647 576	0	11 224	0	658 800
приобретение за период в т.ч.	99 923	1 711	3 354	11 590	116 578
<i>безвозмездно</i>	99 923	0	0	0	99 923
выбытия за период в т.ч.	-35 493	0	-2 013	0	37 506
<i>реализация</i>	-35 331	0	0	0	35 331
на 01.07.2016 г.	712 006	1 711	12 565	11 590	737 872
Накопленная амортизация и резервы					
на 01.01.2016 г.	6 721	0	6 855	0	13 576
амортизация за период	454	146	999	1 411	3 010
восстановление и создание резервов	14 532	0	0	0	14 532
на 01.07.2016 г.	21 707	146	7 854	1 411	31 118
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016 г.	640 855	0	4 369	0	645 224
на 01.07.2016 г.	690 299	1 565	4 711	10 179	706 754

В 1 полугодии 2017г переоценка основных средств не производилась. Дата последней переоценки 16 января 2015г.

Выбытие объектов основных средств

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 10 724 тыс. рублей:

- Реализация квартир сумму 9 115 тыс. рублей;
- Выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 1 214 тыс. рублей;
- Реализация автотранспорта на сумму 395 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2017 года начисленная амортизация по основным средствам составила 3 952 тыс. рублей, в том числе:

- Недвижимость 1 667 тыс. рублей
- Транспорт 217 тыс. рублей
- Оборудование, мебель и пр. на 414 тыс. рублей
- нематериальные активы 1 654 тыс. рублей

6.1.6. Прочие активы.

Таблица 14
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2016г	На 01.07.2017г.
Требования по процентам	7 947	13 351
Расчеты с дебиторами	9 921	26 069
Прочие активы	3 750	3 179
Резерв	-	(12 433)
ИТОГО	21 619	30 166

По состоянию на 01.07.2017 г. прочие активы нефинансового характера составляют 29 248 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 26 069 т.р. (рост составил 162,77% в связи с заключением новых договорных обязательств с дебиторами);
- прочее активы – 3 179 т.р. (уменьшение составило 15,23%).

6.1.7. Средства клиентов.

Привлеченные ресурсы банка в отчетном периоде также представлены средствами юридических и физических лиц и на расчетных, текущих и депозитных счетах.

Произошел значительный рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 816 194 тыс. рублей (или 3037% по сравнению с данными по состоянию на 01.07.2016г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,17%.

Таблица 15
(тыс. руб.)

	на 01.07.2016	на 01.07.2017
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	542 351	388 926
средства на расчетных счетах	458 516	357 423
срочные депозиты	83 835	31 503
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 099 171	3 052 095
средства на текущих счетах	146 056	168 644
срочные депозиты	1 953 115	2 883 451
<i>Прочие средства клиентов</i>	43 618	60 313
Средства клиентов	2 685 140	3 501 334

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 11,11%

По состоянию на 01.07.2017г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на торговлю (8,57%).

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

Таблица 16
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.07.2016г.		01.07.2017г.	
	сумма	%	Сумма	%
Торговля	294 766	10,98	299 931	8,57
Финансовая деятельность	115 753	4,31	1 474	0,04
Строительство	80 109	2,98	18 031	0,51
Операции с недвижимым имуществом	31 087	1,16	35 494	1,02
Транспорт и связь	32 004	1,19	6 915	0,20
Обрабатывающее производство	9 959	0,37	3 447	0,1
Прочие виды деятельности	5 563	0,21	23 634	0,67
Физические лица	2 072 281	77,18	3 052 095	87,17
Прочее средства	43 618	1,62	60 313	1,72
ИТОГО	2 685 140	100,0	3 501 334	100,0

6.1.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

Таблица 17
(тыс. руб.)

	На 01.07.2016г.	На 01.07.2016г.
Векселя:	38 500	-
- процентные	38 500	-
- дисконтные	-	-
ИТОГО	38 500	-

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 18
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2016г.	На 01.07.2017г.
Начисленные процентные расходы	20 794	7 858
Налоги к уплате	2 331	2 099
Обязательства по выплате краткосрочных	10 240	7 821

вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению

Расчеты с прочими кредиторами	9 963	31 006
ИТОГО	43 328	48 784

По состоянию на 01.07.2017г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 40 926тыс. рублей, включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами – 2 099 тыс. руб. (снижение на 9,95 %);
- Кредиторская задолженность –31 006 тыс. руб. (рост составил 211,21%).

6.1.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.07.2017 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 июля 2017 года доли участников Банка распределены:

ФИО участников Банка	На 01.07.2016г.		На 01.07.2017г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17	48 510	16,17
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	15 000	5,00
Прохватилов Андрей Борисович	22 380	7,46	22 380	7,46
Итого	300 000	100	300 000	100

Для обеспечения деятельности Банка уставной капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, что подтверждается изменениями №7, вносимые в Устав ООО КБ «РостФинанс» от 23.06.2014 года, зарегистрированные Управлением Федеральной налоговой службы по Ростовской области 01.07.2014г.

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

6.1.11. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	-	-	4 335 088	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
	юридических лиц, не	-	-	-	-
2.2	являющихся кредитными				
	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
3.2	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	53 762	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	18 332	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 373 253	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 314 559	-
8	Основные средства	-	-	1 158 381	-
9	Прочие активы	-	-	27 163	-

Операций, осуществляемых с обременением активов в 1 полугодии 2017г. Банком не проводились. Отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, в учетной политике Банка нет. Осуществлять какие-либо операции с обременением активов Банк не планирует.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов на 01.07.2017 (форма отчётности 0409807)

Таблица 21
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.07.2016	На 01.07.2017	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	167 472	205 738	+38 266
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25 337	9 068	-16 269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	142 135	196 670	+54 535
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	124 043	146 093	+22 050
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	123 0501	146 093	+22 592
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	542	0	-542
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	43 429	59 645	+16 216
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-72 082	-50 812	+21 270
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	442	2 729	+2 287
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на	-30 117	8 833	+38 950

	возможные потери			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 4824	24 819	+29 643
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31 606	- 555	-32 161
14	Комиссионные доходы	51 158	37 929	-13 229
15	Комиссионные расходы	5 498	6 862	+1 364
18	Изменение резерва по прочим потерям	-19 502	-341 221	-321 719
19	Прочие операционные доходы	8 302	6 763	- 1 539
20	Чистые доходы (расходы)	30 513	-270 294	-300 807
21	Операционные расходы	206 246	184 473	-21 773
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-175 733	-454 767	-279 034
23	Возмещение (расход) по налогам	11 243	6 355	-4 888
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-186 976	-461 122	-274 146
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-186 976	- 461 122	-274 146

Общий объем доходов банка за 1 полугодие 2017 года составил 1 375 978 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 813 361 тыс. рублей, или 59,11% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 1 полугодие 2017 года составил 1 837 564 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 1 282 780 тыс. рублей или 69,81%.

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

Таблица 22

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 полугодие 2016 год	Изменения за 1 полугодие 2017 год
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	73 029	49 613
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	72 926	48 741
	103	872
Резерв на возможные потери, в том числе:	19 346	342 388
<i>по прочим активам</i>	13 977	362 666
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	5 369	(20 278)
Итого	92 375	392 001

6.2.2. 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 1 полугодие 2017 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 547 305 тыс. рублей, расходы – 547 860 тыс. рублей (за 1 полугодие 2016 год доходы 3 219 941 тыс. рублей, расходы – 3 188 335 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 1 полугодие 2017 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 23

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.07.2017г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	57 916	61 877	+ 3 961
Средства в кредитных организациях	25 994	34 469	+ 8 475
Чистая ссудная задолженность	14 283	13 952	- 331
Прочие активы	0	0	-
Всего активов	98 193	110 298	12 105
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 536	69 439	-47 097

в т.ч. вклады физических лиц	112 916	65 412	-47 504
Выпущенные долговые обязательства	0	0	-
Прочие обязательства	3 607	1 310	- 2 297
Всего обязательств	120 143	70 749	- 49 394

6.2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 24
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 114	20 101
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 114	20 101

6.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25
(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2016 г.	за 1 полугодие 2017 г.
Налог на имущество	4 657	3006
Земельный налог	12	20
Транспортный налог	15	137
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	4684	3163

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

6.2.5. Информация о системе оплате труда.

Система оплаты труда применяемая в Банке распространяется в отношении всех работников в рамках их полномочий, всех филиалов, внутренних структурным подразделений, во всех регионах присутствия Банка.

Система оплаты труда персонала Банка включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- фиксированную часть оплаты труда;
- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;

- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты; нефиксированную часть оплаты труда;
- вознаграждение, размер которого определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

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

Таблица 26

		На 01.07.2016	На 01.07.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе	319	284
1.1	Численность основного управленческого персонала	11	9
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	54	42

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

1. Совет директоров
2. Председатель Правления;
3. Члены Правления.

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Правление Банка*;
3. Заместители Председателя Правления;
4. Главный бухгалтер;
5. Заместители Главного бухгалтера;
6. Управляющие Филиалом;
7. Заместители Управляющего Филиалом;
8. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
9. Председатель и члены большого кредитного комитета;
10. Председатель и члены малого кредитного комитета;
11. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
12. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
13. Руководитель Казначейства;
14. Руководитель подразделения дилинга.

* За исключением работников Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Управления по работе с рисками.

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 27
(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2016г.		За 1 полугодие 2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	100 486,50	94,34	52 252,5	95,07
1.1. основному управленческому персоналу	17 724,80	16,64	8 545,1	16,35
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц,	23 862,60	22,40	12 552,6	24,02

входящих в п. 1.1.)				
2. Вознаграждения	6 026	5,66	2 576	4,93
2.1. основному управленческому персоналу	-	-	0	0
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	-	-	0	0
3. Прочие компенсации	-	-	0	0
ИТОГО	106 512,50	100,0	54 828,5	100,0

Решение о выплате стимулирующего вознаграждения работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления и членов Правления), принимается Комитетом по мотивации, в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка или показателей по соответствующему направлению деятельности Банка.

Таблица 28
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2017 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.
1. фиксированная часть оплаты труда	6730,5	6	6068,9	36
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	14	1	1678,1	30
2.1. гарантированные премии	14	1	716	30
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4. выходные пособия	0	0	0	0

В отчетном периоде не производилось отсроченных вознаграждения, а также выплат, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка. Не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировок.

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

Таблица 29
(тыс. руб.)

1. Краткосрочные вознаграждения	
1.1. Заработная плата	180 000,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	54 360,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	13 606,00
1.4. прочие выплаты	400
2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
3. долгосрочные вознаграждения	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
4. выходные пособия	250

В Банке создан Комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Комитет состоит из трех членов, в состав комитета входят только члены Совета Директоров.

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель комитета
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
4	Алешкевич Виталий Иванович	Член комитета

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.07.2017 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 23 658 тыс. рублей (снижение на 12,49% по сравнению с 1 полугодием 2016г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 11 193 т.р. (снижение на 17,56%);
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 624 т.р. (рост на 10 тыс. руб.);
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 7 631 т.р. (снижение на 9,49%);
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 210 т.р. (уменьшение на 8,37%, обусловлено погашением и списанием безнадежной дебиторской задолженности согласно протокола общего собрания, а также перечислением средств в счет погашения долга по исполнительным листам).

По состоянию на 01.07.2017г. Кредиторская задолженность Банка составляет 29 425 тыс. рублей (рост на 721,93%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 26 202 т.р. (увеличение на 4681,39%);
- обязательства по прочим операциям (47422) – 489 т.р. (увеличение более 918,75%);
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 2 099 т.р. (снижение на 9,95%);
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – отсутствуют.
- расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 5 т.р. (снижение на 37,5%);
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 630 т.р. (по состоянию на 01.07.2016 г. данный показатель составлял 498 т.р., увеличение на 26,51% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

6.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

6.6. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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

По данным формы отчётности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.07.2017 года капитал Банка составил 1 071 057 тысяч рублей.

Ниже представлена структура собственного капитала Банка (раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала):

Таблица 30
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2016г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2017г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
1.2	привилегированными акциями		
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	108 697	725 664
2.1	прошлых лет	108 697	-
2.2	отчетного года	-	725 664
3	Резервный фонд	15 000	-
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	423 697	1 025 664
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 107	7 802
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 379	5 839
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4 072	1 950
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	60 361	15 591
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	363 336	1 010 073
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Источники дополнительного капитала			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4 072	1 950
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4 072	1 950
41.1.1	нематериальные активы	4 072	1 950
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	363 336	1 010 073
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	56 436	237 553

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	54 436	237 553
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	752	176 569
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	55 684	60 984
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	419 020	1 071 057
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	3 468 851	5 505 777
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 468 851	5 505 777
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 525 287	5 297 359
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	10,4742	18,3457
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	10,4742	18,3457
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	11,8861	20,2187
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

Согласно требованиям Банка России, достаточность собственных средств (капитала) Банка должна быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность Базового капитала – не менее 4,5%, достаточность Основного капитала – не менее 5,5%. Банк отслеживает выполнение данных нормативов требований на ежедневной основе.

В составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не используются коэффициенты (показатели), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

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

Таблица 31
(тыс. руб.)

	На конец 1 полугодия 2017г., тыс. руб.		На конец 1 полугодия 2017г., тыс. руб.		
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	2 405 099	9 122	3 062 205	13 351

2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 000	0	1 400	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	29 841	1 513	50 995	4 485
5	Объем реструктурированной задолженности	87 474	0	90 076	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	529 851	1 664	241 096	633
6.2	II	1 582 900	5 378	2 155 769	7 484
6.3	III	201 930	1 549	393 226	2 525
6.4	IV	59 271	478	170 102	380
6.5	V	31 147	53	102 012	2 329
7	Обеспечение всего, в т.ч. учитывающегося при расчета резерва.:	7 425 412	X	7 857 954	X
7.1	I категории качества	-	X	288 991 500	X
7.2	II категории качества	-	X		X
8	Расчетный резерв на возможные потери	215 309	X	382 985	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	215 309	X	318 712	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	215 309	1 173	318 712	3 266
10.1	II	79 973	231	87 698	330
10.2	III	71 032	638	87 744	583
10.3	IV	33 157	251	43 119	185
10.4	V	31 147	53	100 151	2 168

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2017 года составил 318 712 тыс. руб., что на 103 403 тыс. руб. больше, чем на 01.07.2016 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.07.2017г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, в общем объеме ссуд составляют 2,94%. Реструктуризации в Банке представлены следующими видами:

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

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

Ссудная задолженность участников кредитной организации по состоянию на 01.07.2017г. кредитов в Банке составляет 1 400 тыс. рублей.

Пояснение к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса:

Таблица 32
(тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	300 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	237 553
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 501 334	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	237 553
2.2.1	-	-	0	из них: субординированные кредиты	X	31 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 444 951	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 802	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	7 802
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 950	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 950
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	8 346	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	5 839
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	14 172	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 791 346	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

6.7. Сведения об обязательных нормативах и о показателя финансового рычага.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

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

Таблица 33
(тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,47	18,35
Норматив достаточности	10,47	18,35

основного капитала банка
(Н1.2)
Норматив достаточности
собственных средств
(капитала) банка
(норматив Н1.0)

11,88

20,22

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 аналогичную отчетную дату прошлого года и на отчетную дату текущего года:

Таблица 34
(тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	30,91	49,36
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	60,53	56,69
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	102,25	51,49
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	18,87	11,28
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	205,88	107,63
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,48	0,13
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	2,16	1,22

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 г. составил 22%.

Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.07.2017
Основной капитал	346 895	1 010 073
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 222 630	4 593 352
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	15,6	22,0

6.8. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 36
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименования статей	Денежные потоки за 1 полугодие 2017г., тыс.руб.	Денежные потоки за 1 полугодие 2016г., тыс. руб.
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-59322	-148899
1.1.1	проценты полученные	210053	170038
1.1.2	проценты уплаченные	-144224	-148678
1.1.3	комиссии полученные	37929	51158
1.1.4	комиссии уплаченные	-6862	-5498
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24819	-4824
1.1.8	прочие операционные доходы	5321	2217
1.1.9	операционные расходы	-179684	-203236
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-6674	-10076
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	297426	-248543
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	961	-6138
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-49613	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	433414	-459429
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-28112	45945
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-75335	96810
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	45887
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16111	28382
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	238104	-397442
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8635	20868
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1442	6087
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10077	26955
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3409	-30074
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	251590	-400561
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	267990	678190
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	519580	277629

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

Целью управления рисками, как составной части процесса управления Банком, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана. Задачи управления рисками – оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности, минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий, снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Политика ООО КБ «РостФинанс» в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками,

прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Действующая в Банке система управления рисками основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Основными рисками, которые ООО КБ «РостФинанс» принимает в процессе своей деятельности, являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный, процентный, рыночный (валютный), стратегический, правовой и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно или не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- общее руководство деятельностью Банка в сфере рисков осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением;

- идентификацию факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск;

- подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками (Управление по работе с рисками, Управление кредитными рисками), независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярный анализ, оценку и контроль рисков, постоянную диагностику процесса реализации рисков;

- последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита Банка.

6.9.1. Кредитный риск.

Основной объем активных операций Банка приходится на операции по кредитованию юридических, физических лиц и МБК. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков.

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

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

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;
- предупреждения кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;
- проверка потенциального заемщика в бюро кредитных историй является обязательной процедурой перед принятием решения о выдаче кредита;
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов.

В процессе управления кредитным риском начальник Департамента кредитования ежемесячно предоставляет Председателю Правления Банка информацию о классификации ссуд по видам размещения и категориям качества, структуре кредитного портфеля, показателях крупных кредитов и др. Сотрудником, ответственным за оценку управления кредитным риском в Банке, на основании вышеуказанных данных проводится анализ показателей кредитных рисков в динамике и формируется общая оценка управления кредитным риском. Помимо этого, Банк оценивает риск кредитного портфеля посредством анализа показателей качества активов.

6.9.2. Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;

- прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

По состоянию на 01.07.2017г. высоколиквидные активы Банка составили 501 906 тыс.руб. и сосредоточены в основном на корреспондентском счете в Банке России – 66,72% (334 850 тыс. руб.), а также в кассах банка – 26,97% (135 377 тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 254-П – 6,31% (31 679 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2017г. составили 1 071 057 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.04.2017г. по 01.07.2017г. увеличился на 26,0% (220 987 тыс. рублей), по состоянию на 01.04.2017г. его значение составляло 850 070 тыс. рублей.

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

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно. Нормативы ликвидности Банком выполняются в течение всего отчетного периода, имея при этом значительный запас по отношению к предельным значениям, установленным Инструкцией действующей в течение отчетного периода 139-И ЦБ РФ.

6.9.3. Рыночный риск (валютный риск)

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового, товарного и валютного рисков, руководствуясь требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.07.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 1 244,1533 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 0,2334%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.07.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность и оперативно удовлетворять потребности клиентов. В целях ограничения валютного риска в Банке установлены лимиты открытых валютных позиций в разрезе валют. В отчетном периоде превышение лимитов ОВП не допускалось.

6.9.4. Операционный риск.

Операционные риски присущи всем без исключения операциям, осуществляемым Банком. Управление операционным риском направлено на предупреждение и снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоями и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Сумма дохода на покрытие операционного риска для расчета капитала по состоянию на 01.07.2017г. составила 484 178 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов за предшествующие три года, использованных для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 191 349 тыс.руб., сумма чистых непроцентных доходов – 292 829 тыс.руб.

Основными методами минимизации операционного риска является:

1) Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- всесторонняя регламентация бизнес-процессов;
- лимитирование и ограничение операций;
- разделение функций и распределение ответственности на этапах принятия решений;
- разграничение доступа к информации;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций и лимитной дисциплины;

2) Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц, обеспечивается следующими основными инструментами:

- защита от несанкционированного входа в систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- защиты от доступа к информации несистемными средствами;
- защита от перехвата информации;
- аудит (регистрации и мониторинг) действий пользователей.

Для минимизации операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки состояния системы информационной безопасности, совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. В банке ведется работа по повышению квалификации сотрудников.

6.9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется мониторинг изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, организована система внутреннего контроля надлежащего юридического сопровождения документов Банка, разработаны внутренние нормативные документы по всем направлениям деятельности, положения о структурных подразделениях и должностные инструкции, типовые формы договоров.

Управление репутационным риском осуществляется через комплекс мероприятий по предотвращению условий, при которых финансовая устойчивость Банка могла подвергнуться негативной оценке вследствие потери ликвидности, осуществления операций сомнительного характера или противоречащих законодательству, а также мероприятий по мониторингу оценки деятельности Банка со стороны клиентов, средств массовой информации, органов Банка России. Банк проводит политику, направленную на формирование положительного имиджа путем повышения качества обслуживания, предложения новых банковских продуктов, соблюдения принципов «знай своего клиента» и «знай своего сотрудника».

Для оценки влияния на деловую репутацию внешних факторов, Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг информации в СМИ с целью выявления негативных и позитивных отзывов о Банке. Особое внимание уделяется обеспечению соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

Управлением финансового мониторинга на постоянной основе проводится текущий мониторинг операций клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация, полученная по всем направлениям деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам, и заинтересованным руководителям подразделений.

В соответствии с внутренними Положениями об управлении и контроле над рисками, отчеты об уровне соответствующих рисков ежеквартально доводятся Правлению и Совету Директоров Банка.

Отчет о текущем состоянии ликвидности Банка доводится Казначейством руководству и заинтересованным подразделениям ежедневно.

Таблица 37
(тыс.руб.)

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года.

Наименование показателя	01.07.2016		01.07.2017		Изменение +/- (%)
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	
Собственные средства (капитал)	419 020		1 071 057		+155,61
Кредитный риск, в т.ч.:	3 166 803	90,47	5 112 519	94,41	+61,44
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	2 015 330	57,57	2 396 333	44,25	+18,91
Операции с повышенными коэффициентами риска	958 491	27,38	2 457 656	45,38	+156,41
Кредитные требования к связан. с банком физ. и юр. лицам, взвешенных с учетом риска (*1,3) к.8957	189 996	5,43	244 772	4,52	+28,83
Потреб. кредиты с повышенными коэф-тами риска					
Величина кред.риска по усл. об-вам кред. хар-ра	2 986	0,09	13 758	0,25	+360,75
Величина кред.риска по производ.фин.инстр-там					
Рыночный риск	139 999	4,0	0	0	-100,0
Операционный риск (ОР *12,5)	193 763	5,53	302 613	5,59	+56,18
ИТОГО	3 500 565	100	5 415 132	100	+54,69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	11,89		20,22		+70,06

В отчетном периоде наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Банка, оставался кредитный риск. На его долю приходится более 90% требований к капиталу, характеризующих совокупную количественную оценку основных рисков, используемых в рамках анализа достаточности собственных средств Банка для их покрытия.

Размер требований к капиталу на 01.07.2017г. составил 5 415 132 тыс.руб., что на 54,69% превышает показатель на 01.07.2016г. Рост показателя в течение года обусловлен ростом вложений в операции кредитного характера.

6.9.6. Процентный риск

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

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

Так как Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, то, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, цель управления процентным риском сводится к минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка. Управление процентным риском проводится Банком на постоянной основе, отчеты об оценке процентного риска не реже 1 раза в квартал предоставляются на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

ООО КБ «РостФинанс» применяет 2 метода измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска. Это метод ГЭП-анализа и метод дюрации. Данные методы оценивают риск изменения процентных ставок, т.е. вероятность отрицательного влияния изменений рыночных процентных ставок на чистый процентный доход или на экономическую стоимость капитала банка.

Метод оценки процентного риска, основанный на анализе разрывов по срокам (ГЭП-анализ), сосредотачивает внимание на управление чистыми доходами в краткосрочной перспективе. Смысл заключается в том, что активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки. Для каждого промежутка времени ГЭП определяется как разница между такими активами и пассивами. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученного по итогам года. Во временном интервале «до года» в банке складывается положительный совокупный ГЭП (+ 81 813 тыс.руб.). Положительный ГЭП показывает, что в рассматриваемом

временном промежутке у банка больше чувствительных к изменениям процентных ставок активов, чем пассивов. То есть при росте процентных ставок чистый доход будет увеличиваться, а при снижении, наоборот – уменьшаться. Чтобы определить, каким же будет непосредственное влияние величины ГЭПа на результат банковской деятельности, применяется показатель, рассчитываемый как отношение ГЭПа к валюте баланса. По состоянию на 01.07.2017г. это отношение составляет $81\ 813 / 9\ 960\ 153 = 0,82\%$ ($< 10\%$), то есть ГЭП характеризуется как «нормальный», процентный риск - допустимый и управляемый.

Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Вычисляется разница между взвешенными с учетом заданного изменения доходности длинными и короткими позициями, которая и характеризует изменение экономической (чистой) стоимости кредитной организации. Полученный показатель относится к величине собственных средств (капитала) в целях определения доли возможного изменения экономической (чистой) стоимости кредитной организации от величины собственных средств (капитала). По состоянию на 01.07.2017г., при заданном изменении процентных ставок (400 б.п.) вероятно изменение собственных средств (капитала) банка, составляющего на 01.07.2017 года 1 071 057 тыс. рублей, на 6,49%.

Полученные в результате ГЭП-анализа и дюрации показатели отражают возможные положительные или отрицательные предпосылки в изменении доходности и экономической стоимости банка в зависимости от того, как будет себя вести уровень процентных ставок. При сложившейся на 01.07.2017г. структуре активов и пассивов, для банка предпочтительней повышение процентных ставок, т.к. оно приведет к росту доходности банка и, соответственно, собственных средств (капитала) банка. Однако, в настоящее время рыночные тенденции свидетельствуют о снижении ставок, связанном с уменьшением ключевой ставки ЦБ, и, учитывая сложившуюся экономическую обстановку в стране и регионе, конъюнктуру рынка привлечения и размещения денежных ресурсов, ориентировочно на учетную ставку, Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств, соответствующие рынку.

По итогам II квартала 2017 года процентные доходы составили 205 738 тыс. рублей, процентные издержки – 146 093 тыс. рублей, чистый процентный доход составил 59 645 тыс.руб. Фактов превышения процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, над уровнем процентных ставок, рекомендуемых Банком России, не было.

6.9.7. Внутренний контроль.

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

В целях защиты интересов клиентов Банка, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления отчетности, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

- органы управления: общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер и его заместитель;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии со своими полномочиями, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга (возглавляемое начальником - ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию), полученных преступным путем, финансированию терроризма).

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П в Банке действует Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля. В соответствии с установленными Банком России требованиям к системе внутреннего контроля и оценке системы внутреннего контроля, лица, назначенные на должности Начальника службы внутреннего аудита и Начальника службы внутреннего контроля, соответствуют квалификационным требованиям Указания Банка России от 01.04.2014 №3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации». В соответствии с требованиями Положения Банка России № 375-П от 02.03.2012 «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», назначен Ответственный сотрудник за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления в Банке. Ответственный сотрудник, а также сотрудники подразделения финансового мониторинга Банка соответствуют квалификационным требованиям Указания Банка России от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка, Положения о службе внутреннего аудита и под непосредственным контролем Совета директоров. Начальник службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, в целях обеспечения текущей деятельности и необходимых условий труда начальник службы административно подчинен Председателю Правления Банка. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом работы, утвержденным Советом директоров Банка. При выявлении службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков в Банке действуют правила, предусматривающие информирование службой внутреннего аудита по данным фактам руководителей соответствующих внутренних структурных подразделений Банка, Председателя Правления и Совет директоров Банка.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечение эффективного функционирования Банка. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения о службе внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля подчиняется непосредственно Председателю Правления. Начальник службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе в соответствии с Планом деятельности, утвержденным Правлением Банка. При выявлении Службой внутреннего контроля нарушений при управлении регуляторным риском, возникновения регуляторного риска, Служба внутреннего контроля руководствуется внутренними документами Банка, предусматривающими информирование службой внутреннего контроля по данным фактам, Председателя Правления Банка, Правление Банка, при необходимости – Совет директоров Банка.

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

Руководители структурных подразделений осуществляют контроль посредством проверки отчетов о работе подчиненных или служащих, также путем выверки счетов, проверки соблюдения порядка совершения банковских операций, соблюдения их лимитов, проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей и т.д.

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

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

В соответствии с Правилами в Банке проводилась идентификация и изучение клиентов, представителей клиента, бенефициарных владельцев, а также установление и идентификация выгодоприобретателей. Осуществлялась повторная идентификация клиентов, находящихся на обслуживании. При открытии счетов клиентов – юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям сведения фиксировались на бумажных носителях и в электронном виде. Обучение и проверка знаний сотрудников Банка проводится согласно утвержденному Председателем Правления Банка плану реализации программы обучения по ПОД/ФТ.

6.9.8. Стратегический риск.

Стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Банка в соответствии с решением Общего собрания участников Банка Стратегией развития ООО КБ «РостФинанс», отражающей его приоритетные направления и ожидаемые результаты его деятельности на ближайшую перспективу, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка с учетом повышения систем управления, внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками. Задачи и цели, определенные в Стратегии развития, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции.

За отчетный период наблюдалось стабильное развитие банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, привлечению вкладов, объему переводов, объему кредитования, дистанционным каналам обслуживания и т.д.

В анализе деятельности банка по реализации Стратегии развития ООО КБ «РостФинанс» на 2017 год, поставленные текущие задачи на 01 апреля 2017 год не удалось реализовать в полном объеме, за исключением отдельных задач. Ряд объективных причин, а именно: не стабильная экономическая ситуация в Российской Федерации, высокая волатильность иностранных валют, резкие изменения рыночных ставок размещения и привлечения ресурсов, политика Центрального банка РФ по «очистке» финансового сектора от недобросовестных игроков и т.д. повлияли на реализацию текущих задач, определенных Стратегией Банка на 2017-2018г, а следовательно и на уровень стратегического риска.

В целом по итогам работа Банка за 1 полугодие 2017 г. оценена удовлетворительно.

6.10. Информация о сделках по уступке денежных требований, в том числе удостоверенных залладными

По состоянию на 01.07.2017г. требования по сделкам по уступке денежных требований составили 5 333,18 тыс. руб. в рамках договоров:

- купле продажи залладных, заключенного в 2016г.
- об уступке права требования, заключенного Банком в 2015г.

Банк полностью переступил свои права и обязательства по кредитным договорам без согласия должника. За передаваемое право требование к должнику Банку к выплате планируется вознаграждение в сумме 5 333 175,75 (пять миллионов триста тридцать три тысячи сто семьдесят пять) рублей 75 коп., сроком погашения в 2017г.

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

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.07.2017г. представлена в таблице ниже

Таблица 38
(тыс. руб.)

	На 01.07.2016г.			На 01.07.2017г.		
	Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.	Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	3 407,52	0,24	62,97	35 788	1,17	1 344,29

	На 01.04.2016г.			На 01.07.2017г.		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	6 169,76	0,46	374,61	6 347	0,23	404,90

	На 01.07.2016г.		На 01.07.2017г.	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	144 922,9	3,56	614 418,0	12,80

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.

Основными задачами Банк ставит:

- увеличение собственных средств Банка, в том числе за счет положительного финансового результата, полученного по итогам года;
- оптимизация филиальной сети и сети офисов обслуживания;
- диверсифицировать привлеченные кредитные ресурсы;
- 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 и дистанционных каналов обслуживания.

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

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

**Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»**

04.08.2017г.



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко