



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация к годовой отчетности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
к годовому отчету
за 2015 год**

**Ростов-на-Дону
2016**

ВВЕДЕНИЕ

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности ООО КБ «РостФинанс» к годовому отчету за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 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, а также отражает действительное состояние активов, пассивов и фактические результаты деятельности Банка.

Отчетным периодом является 2015 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая 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 01.01.2016 г. с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) составили 453 963 000 (Четыреста пятьдесят три миллиона девятьсот шестьдесят три тысячи 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 01.01.2016 г. сеть подразделений Банка состоит из

2 Филиалов:

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

- в г. Пермь, расположенный по адресу: 614000, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, д. 17.

17 дополнительных офисов:

- ДО «Самарское» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 346751, Российская Федерация, Ростовская область, Азовский район, с.Самарское, пер. Ленина, д.103 А;

- 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. Лелюшенко, д. 7б;

- 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 «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;

- 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 «Ломоносов» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: Местонахождение:198412, г. Санкт-Петербург, г. Ломоносов, ул. Еленинская, д.4, лит.А, пом.4Н;

- ДО «Колпино» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 196657, г. Санкт-Петербург, г. Колпино, бульвар Трудящихся, д.12, лит. А, пом.5-Н;

- 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 «Закамск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул.Маршала Рыбалко, д.95;

- ДО «Парковый» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Проспект Парковый, дом 33.

3 операционных офисов:

- ОО ООО КБ «РостФинанс» ст.Кавказская, расположенный по адресу: 352140, Российская Федерация, Краснодарский край, ст. Кавказская, ул. Карла Маркса, д.145;

- ОО «Ижевск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 426076, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.36;

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2015 г.

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Филиалы	1	2
Операционные офисы	2	3
Дополнительный офисы	16	17
Кредитно-кассовый офис	2	0

В течение отчетного года было закрыто:

2 Кредитно-кассовых офиса:

- Кредитно-кассовый офис «Ижевск» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс», расположенный по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул.Ленина, д.36;

- Кредитно-кассовый офис «Пермь» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс», расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г.Пермь, проспект Парковый, д.33.

1 дополнительный офис:

- Дополнительный офис «Прспект Ветеранов» Филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: г.Санкт-Петербург, пр.Ветеранов, 51 лит.А, пом.1-Н.

В течении отчетного года было открыто:

1 филиал:

- Филиал ООО КБ «РостФинанс» в г.Пермь, расположенный по адресу: 614000, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, д.17.

3 внутренних структурных подразделений:

- ДО «Закамск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул.Маршала Рыбалко, д.95;

- ДО «Парковый» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Проспект Парковый, дом 33;

- ОО «Ижевск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 426076, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.36

В течение отчетного года было изменение наименований и местонахождений следующих внутренних структурных подразделений Банка:

- Дополнительный офис «Комарова» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344113, Российская Федерация, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, бульвар Комарова, д.24 изменил свое наименование и местонахождение на следующие:

ДО «Северный» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону, адрес: 344113, Российская Федерация, Ростовская область, г.Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, пр.Космонавтов, 15.

- Дополнительный офис «Пушкинский» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344006, г.Ростов-на-Дону, ул.Пушкинская, д.157-161 изменил свое наименование и местонахождение на следующие:

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

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. В 2015 году Банк осуществлял следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.
5. 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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2015 году являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

По итогам 2015 года прибыль Банка составила 933 тыс. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Прибыль за 2014 г. составила - 109 765 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали прочие операционные доходы в размере 182 907 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.17), в том числе 175 001 тыс. руб. (95,68%) полученные от безвозмездно переданного имущества. В сравнении с 2014 годом операционные доходы уменьшились на 10 398 тыс. рублей.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали операционные расходы в размере 368 303 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 19). В сравнении с 2014 годом увеличение на 183 811 тыс. руб. в связи с расширением филиальной сети.

Также значительное влияние на финансовый результат в 2015 году оказали ссудные операции, операции с иностранной валютой. Процентные доходы в 2015 году в сравнении с 2014 годом возросли на 98 352 тыс. рублей (на 83,16%). Доход от переоценки иностранной валютой снизился на 7 059 тыс. рублей (на 57,18%).

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.

Динамичное развитие Банка в 2015г. объясняется разумной тарифной политикой, тщательным подбором высококвалифицированных специалистов, активной работой с предприятиями различных форм собственности, удачным позиционированием на рынке банковских услуг, соблюдением собственной репутации, как стабильного Банка.

3.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка.

В отчетный период (с 01.01.2015 по 31.12.2015 гг.) было закрыто:

2 Кредитно-кассовых офиса:

- Кредитно-кассовый офис «Ижевск» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс», расположенный по адресу: 426076, Удмуртская Республика, г.Ижевск, ул.Ленина, д.36;

- Кредитно-кассовый офис «Пермь» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс», расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г.Пермь, проспект Парковый, д.33.

1 дополнительный офис:

- Дополнительный офис «Проспект Ветеранов» Филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: г.Санкт-Петербург, пр.Ветеранов, 51 лит.А, пом.1-Н.

И открыто:

1 филиал:

- Филиал ООО КБ «РостФинанс» в г.Пермь, расположенный по адресу: 614000, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, д.17.

3 внутренних структурных подразделений:

- ДО «Закамск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, ул.Маршала Рыбалко, д.95;

- ДО «Парковый» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 614046, Российская Федерация, Пермский край, г. Пермь, Проспект Парковый, дом 33;

- ОО «Ижевск» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Пермь, расположенный по адресу: 426076, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.36

3.4. 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 01.01.2015 до 31.12.2015г.

№ 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	Лялькой Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватиллов Андрей Борисович	7,46%
7	Куницкая Елена Леонидовна	5%

Совета директоров Банка в период с 01.01.2015г. до 31.12.2015г.

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватиллов Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
4	Леонов Константин Николаевич	Член Совета Директоров
5	Стрижикозин Андрей Павлович	Член Совета Директоров

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватиллов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2015г. до 09.06.2015г.

№ п/п	ФИО	
1	Прохватиллов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Губанов Юрий Серафимович	Член Правления
3	Золотарева Анна Викторовна	Член Правления
4	Бережная Ирина Васильевна	Член Правления
5	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
6	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
7	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления

Состав Правления Банка с 09.06.2015г. до 20.10.2015г.

№ п/п	ФИО	
1	Прохватиллов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Губанов Юрий Серафимович	Член Правления
3	Золотарева Анна Викторовна	Член Правления
4	Бережная Ирина Васильевна	Член Правления
5	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
6	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
7	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления
8	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

Состав Правления Банка с 20.10.2015г. до 31.12.2015г.

№ п/п	ФИО	
1	Прохватиллов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Губанов Юрий Серафимович	Член Правления

3	Бережная Ирина Васильевна	Член Правления
4	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
5	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
6	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления
7	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ 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.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.

4.2. Основные принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора, недвижимость, временно используемая в основной деятельности.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы со стоимостью более 40 000 рублей. И ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальными активами являются исключительные права Банка, подтвержденные документально (в том числе патентом, свидетельством, другими охраняемыми документами, договором уступки/приобретения патента, товарного знака), на приобретенные и /или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, способные приносить экономические выгоды (доход) и используемые для оказания услуг, управленческих, технических целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев.

Лимит стоимости активов для принятия к учету в составе нематериальных активов устанавливается в сумме 40 000 рублей.

Активы соответствующие качественным критериям, относящиеся к нематериальным активам, но со стоимостью ниже установленного лимита стоимости или со сроком полезного использования, не превышающим 12 месяцев, при принятии к бухгалтерскому учету включаются в состав расходов, минуя счета по учету нематериальных активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, технических целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд, в том числе запасные части, материалы, вспомогательные средства, издания.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

4.3. Существенные изменения в Учетную политику.

Учетная политика Банка на 2015г. утверждена 31 декабря 2014г. Существенные изменения в Учетную политику вносились в течение отчетного года и связаны с внесенными изменениями в нормативные акты Центрального банка РФ. Учетная политика Банка на 2015 год приведена в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

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

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

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

Доходы банка за 2015 г. Посредством СПОД скорректированы на следующие суммы:

- Вознаграждение за открытие и ведение счетов (симв. 12101) – 3 тыс. руб.
- Комиссионное вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание (симв. 12102) – 11 тыс. руб.
- Оказание консультационных услуг – (симв. 12406) – 5 тыс. руб.
- Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг (симв. – 16202) - 6 тыс. руб.

Расходы банка за 2015г. посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Комиссионный сбор за проведение операций с валютными ценностями (симв. 25201) – 3 тыс. руб.
- Комиссионный сбор за услуги проведение операций с валютными ценностями (симв. 25203) – 77 тыс. руб.
- За услуги по перевозке ценностей и инкассации (симв. 25303) – 145 тыс. руб.
- Другие расходы на содержание персонала (симв. 26104) – 3 тыс. руб.
- Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (симв.26302) – 156 тыс. руб.
- Арендная плата по ОС и другому имуществу (симв.26303) – 91 тыс. руб.
- Расходы на охрану (симв.26403) – 377 тыс. рублей – 5 тыс. руб.
- Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (симв. 26406) – 272 тыс. рублей

- Другие организационные и управленческие расходы (симв.26412) – 31 тыс. рублей

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

За отчетный период финансовый результат составил – «Неиспользованная прибыль за отчетный период» в размере 933 тыс. рублей. Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2015 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2015 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 01.01.2015	на 01.01.2016	Изменение (+)
1.Валюта баланса.	1 544 813	3 179 672	1 634 859
2.Собственный капитал	479 257	480 112	855
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	983 368	2 642 395	1 659 027
4.Средства физических лиц	638 814	2 122 005	1 483 191
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	854 505	1 797 243	942 738
6. Прибыль/Убыток	109 765	933	- 108 832
7.Чистые активы	1 544 813	3 179 672	1 634 859

По итогам 2015 года Банком получена прибыль в размере 933 тыс. рублей. Прибыль на 01.01.2015 г. составил - 109 765 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2016 г. собственный капитал Банка составил 480 112 тыс. руб., на 01.01.2015 г.- 479 257 тыс. руб.

Чистые активы на 01.01.2016 г. достигли отметки – 3 179 672 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 634 859 тыс. руб. или 105,83%.

Ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2016 г. увеличилась до 1 797 243 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 854 505 тыс. руб.).

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2016 г. составил 2 642 395 тыс. руб. из них средства юридических лиц – 19,69%.

Согласно отчетности по форме 0409102 за 2015 года Банком получен доход в размере 8 929 653 тысяч рублей.

Основными источниками доходов являются:

- процентные доходы – 215 660 тысяч рублей;
- комиссионные вознаграждения – 11 319 тысяч рублей;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты – 431 855 тысяч рублей;
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание – 47 787 тысяч рублей;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте – 7 027 781 тысяч рублей;

- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 1 002 837 тысяч рублей;
- прочие доходы – 175 242 тысяч рублей, в т.ч. от безвозмездно полученного имущества – 175 001 тысяч рублей.

Расходы Банка за 2015 года составили 8 930 302 тысяч рублей.

Наиболее крупными статьями расходов являются:

- процентные расходы - 198 307 тысяч рублей;
 - расходы по купле-продаже иностранной валюты – 408 986 тысяч рублей;
 - отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 7 018 354 тысяч рублей;
 - отчисление в резервы на возможные потери – 875 924 тысяч рублей;
 - расходы на содержание персонала – 229 646 тысяч рублей;
 - организационные и управленческие расходы- 98 034 тысяч рублей.
- Согласно форме 0409102 за 2015г. Банком получена прибыль в размере 142 тысячи рублей.

По итогам работы за 2015 года прибыль Банка после налогообложения составил 933 тысяч рублей.

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

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 01.01.2016г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 15 898 тысяч 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 (3 179 672 тыс. руб. по ф.0409806 стр.12) на 01.01.2016г. составил 56,52%.

Анализируя данные ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения произошли:

- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Прирост составил 73 240 тыс. рублей (или на 60,28%).
- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Увеличение составило 298 778 тыс. руб. или на 253%.
- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Прирост составил 942 738 тыс. руб. или на 110,33%.
- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Рост составил 299 931 тыс. руб. (или на 86,86%).

Анализ изменений, произошедших за 2015 года, 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 01.01.2015	На 01.01.2016	Отклонение (+/-)
I. Активы				
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	121 500	194 740	73 240
2.1	Обязательные резервы	7 143	24 219	17 076
3	Средства в кредитных организациях	118 092	416 870	298 778
5	Чистая ссудная задолженность	854 505	1 797 243	942 738
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	345 291	645 222	299 931
12	Всего активов	1 544 813	3 179 672	1 634 859
II. Пассивы				
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	983 368	2 642 395	1 659 027
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	638 814	2 122 005	1 483 191
17	Выпущенные долговые обязательства	62 098	0	- 62 098
20	Прочие обязательства	7 084	49 638	42 554
22	Всего обязательств	1 065 556	2 699 560	1 634 034

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	77 941	90 799
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	114 357	170 521
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	118 092	416 870
в кредитных организациях Российской Федерации	118 092	416 870
Денежные средства и их эквиваленты	310 390	678 190

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 01.01.2015 и на 01.01.2016:

Таблица 5

На 01.01.2015	На 01.01.2016	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ОАО «УРАЛСИБ»	-	Рубли, доллар США, Евро
ОАО «РОСТ БАНК»	-	Рубли, доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного королевства
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства
ООО "КБ ПЛАТИНА"	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли

ОАО "КБ БыстроБанк"	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР"	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" ОАО	НКО "ОРС" АО	Рубли, доллар США, Евро
ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	Рубли, доллар США
ЗАО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ БАНК ЗАО	КИВИ Банк АО	Рубли
-	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	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 01.01.2015	на 01.01.2016
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	48 882	324 146
Кредиты юридическим лицам всего:	484 500	732 539
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	484 500	443 191
Кредиты физическим лицам всего:	436 892	882 470
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	8 206	7 573
<i>Ипотечные ссуды</i>	391 134	770 816
<i>автокредитование</i>	10 140	10 051
<i>потребительские кредиты</i>	25 330	94 030
Итого	970 274	1 939 155
Резерв сформированный	115 769	(141 912)
Итого за вычетом сформированного резерва	854 505	1 797 243

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.01.2016 составил 2,79% (48 637 тыс. руб.), снижение уровня просроченной задолженности по сравнению с данными за 2014 г. составил 13,23% (удельный вес просроченной задолженности за 2015 г. составлял 6,10%)

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 01.01.2015	%%	на 01.01.2016	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	919 310	100,0	1 596 461	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	484 500	52,70	713 991	44,72
2.1	по видам экономической деятельности:	410 211	44,62	670 753	42,01
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	93 500	10,17	110 000	6,89
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	X	10 000	0,63
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	93 500	10,17	75 000	4,70
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	X	82 718	5,18
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	X	82 718	5,18
2.1.5	строительство, из них:	205 708	22,38	172 149	10,78
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	205 708	22,38	172 149	10,78
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	61 342	6,67	223 127	13,98
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	49 661	5,40	82 759	5,18
2.2	на завершение расчетов	74 289	8,08	43 238	2,71
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	327 500	35,62	443 191	27,76
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	513	0,06	5 298	0,33
3	Физическим лицам	434 810	47,30	882 470	55,28
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X	0	X

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с прошлым отчетным периодом на 229 491 тыс. рублей или на 32,14%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «оптовая и розничная торговля» (13,98%) и «строительство» (10,78%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- строительство (10,78%) на 33 559 тыс. руб. ли на 16,31%;

- на завершение расчетов (2,71%) на 31 051 тыс. руб. или на 41,8%.

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (6,89%) на 16 500 тыс. руб. или на 17,65%;
- сельское хозяйство (5,18%) на 82 718 тыс. руб. или на 100%;
- оптовая и розничная торговля (13,98%) на 161 785 тыс. руб. или на 263,74%;
- операции с недвижимым имуществом (5,18%) на 33 098 тыс. рублей или на 66,65%;

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 115 691 тыс. рублей или на 35,33%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (0,33%) составил 4 785 тыс. рублей или на 932,75%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (55,28%) увеличилась на 447 600 тыс. рублей или на 102,96%. Данное увеличение связано с развитием ипотечного кредитования. Средняя сумма кредитования одного заемщика до 3 000 тыс. рублей.

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

	2014	2015
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	8 206	7 573
Ипотечные ссуды	98 131	586 751
Автокредиты	10 140	10 051
Иные потребительские ссуды	15 387	70 816
ПОСы	302 946	207 279
ИТОГО	434 810	882 470

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	816 804	1 153 755
- Ростовская область	104 508	276 391
- г. Москва	48 882	324 515
- Краснодарский край	80	65 190
- респ. Адыгея	-	21 000
- респ. Карелия	-	14 996
- Архангельская область	-	12 785
- Ставропольский край	-	12 500
- Калининградская область	-	12 430
- Новгородская область	-	7 644
- Челябинская область	-	6 120
- Мурманская область	-	5 807
- Красноярский край	-	5 131
- Ленинградская область	-	2 880
- Пермский край	-	2 695
- Удмуртская республика	-	2 575

- Томская область	-	2 283
- Тюменская область	-	2 200
- Самарская область	-	1 981
- Оренбургская область	-	1 698
- Пензенская область	-	1 590
- Саратовская область	-	1 513
- Псковская область	-	1 076
Липецкая область	-	400
Резервы на возможные потери	115 769	141 912
Чистая ссудная задолженность	854 505	1 797 243

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
Кредиты на 1 день	58 103	49 835
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	0	10 019
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	48 315	316 858
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	53 100	266 999
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	55 904	143 190
Кредиты на срок от 181 до года	212 307	266 574
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	141 615	283 684
Кредиты на срок свыше 3 лет	400 930	601 996
ИТОГО	970 274	1 939 155

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.01.2016 составил 101 135 тыс. рублей (стр.32,33,34 ф.0409806).

В том числе:

- неиспользованные кредитные линии – 83 465 тыс. руб. (увеличение на 25,21%)
- выданные гарантии и поручительства – 17 670 тыс. руб.(увеличение на 100%).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2016 составил 128 968 тыс. руб., в том числе:

- аккредитивы – 27 833 тыс. рублей (снижение на 508,51%)
- неиспользованные кредитные линии – 83 465 тыс. руб. (увеличение на 25,21%).
- выданные гарантии и поручительства – 17 670 тыс. руб.(увеличение на 100%).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 1 630 тыс. рублей.

Произошел рост по следующим статьям баланса по состоянию на 01.01.2016 года:

- взятые в аренду имущество – 170 083 тыс. руб. (увеличение на 8,79% в связи с заключением договоров финансовой аренды (лизинга) оборудования, транспорта).

Снижение произошло по следующим статьям баланса по состоянию на 01.01.2015 года:

- представленное в залог имущество – 1 736 789 тыс. руб. (снижение на 138,62%).

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 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	83 465	1 771	1 012	1 012
2	Аккредитивы	27 833	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	17 670	883	618	618
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	128 968	2 654	1 630	1 630
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	0	0	0	0
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	0	0	0	0
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 в 2015 году 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 01.01.2016 года на балансе банка числятся основные средства в размере 658 800 тыс. рублей, что на 224 590 тыс. рублей больше чем в 2014г. (или на 51,72%).

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 12
(тыс. руб.)

	<u>на 01.01.2015</u>	<u>на 01.01.2016</u>
Основные средства	106 495	103 121
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 800	348 446
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>0</i>	<i>11 176</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	356 839	0
Материальные запасы	5 027	18 283
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	8 189	175 001
Итого	511 297	658 798
Амортизация	(9 480)	(9 416)
Резервы на возможные потери	(156 526)	(4 160)
Итого за вычетом амортизации	345 291	645 222

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13
(тыс. руб.)

За 2015 г.

	<u>Недвижимое имущество</u>	<u>Транспорт</u>	<u>Оборудован ие, мебель и пр.</u>	<u>Всего</u>
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2015 г.	499 278	0	12 019	511 297
приобретение за период в т.ч.	569 292	0	5 403	574 695
<i>безвозмездно</i>	<i>175 001</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>175 001</i>
выбытия за период в т.ч.	(420 994)	0	(6 198)	(405 584)
<i>реализация</i>	<i>(267 874)</i>	<i>0</i>	<i>(177)</i>	<i>(268 051)</i>
на 01.01.2016 г.	647 576	0	11 224	658 800
Накопленная амортизация и резервы				
на 01.01.2015 г.	158 121	0	7 885	166 006
амортизация за период	966	0	(1030)	(64)
восстановление и создание резервов	(152 366)	0	0	(152 366)
на 01.01.2016 г.	6 721	0	6 855	13 576
Остаточная стоимость				
на 01.01.2015 г.	499 278	0	12 019	511 297
на 01.01.2016 г.	640 855	0	4 369	645 224

За 2014 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудован ие, мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость				
на 01.01.2014 г.	430 104	348	7 365	437 817
приобретение за период в т.ч.	72 221	0	5715	77 936
безвозмездно	0	0	0	0
выбытия за период в т.ч.	(3 047)	(348)	(1 061)	(4 456)
реализация	(3 047)	(348)	0	(3 395)
на 01.01.2015 г.	499 278	0	12 019	511297
Накопленная амортизация и резервы				
на 01.01.2014 г.	500	0	6 326	6 826
амортизация за период	1 595	0	1 559	3 154
восстановление и создание резервов	156 026	0	0	156 026
на 01.01.2015 г.	158 121	0	7 885	166 006
Остаточная стоимость				
на 01.01.2014 г.	429 604	348	1 039	430 991
на 01.01.2015 г.	341 157	0	4 134	345 291

В 2015 переоценка стоимости основных средств не проводилась.

В 2015 году из ВНОД были переведены:

- земельный участок 78:42:0015104:777, 9018кв.м., по договору купли-продажи недвижимого имущества б/н от 01.10.2015г. на сумму 356 839 тыс.рублей

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие основных средств составило 405 584 тыс. рублей:

- Реализация земельных участков 78:42:0015104:777, 9018кв.м., по договору купли-продажи недвижимого имущества б/н от 01.10.2015г. на сумму 214 118 тыс. рублей, реализация земельный участок (кадастровый номер 78:42:0015104:778, 5743 кв.м), по договору купли-продажи №1 от 15.06.2015г. на сумму 135 358 тыс.рублей, реализация земельный участок 78:42:0015104:779, 268 кв.м, на сумму 6 363 тыс.рублей, по договору купли-продажи недвижимого имущества б/н от 01.10.2015г. На общую сумму 356 839 тыс.рублей;

- Реализация квартир сумму 42 547 тыс.рублей;

- Выбытие основных средств (компьютерное оборудование, мебель) на сумму 2 793 тыс.рублей;

За 2015 год начисленная амортизация по основным средствам составила 9416 тыс. рублей, что на 64 тыс. рублей меньше, чем в 2014 году.

В 2015 году также Банку были безвозмездно переданы имущественные права требования на недвижимое имущество на общую сумму 175 001 тыс. руб.,

Банк предполагает их реализацией, что в последствии позволит увеличить объем высоколиквидных ресурсов в составе активов Банка и позволит улучшить общие финансовые показатели, а также получить ресурсы для последующего размещения и получения прибыли.

Прочие активы.

Таблица 14
(тыс. руб.)

Наименование	2014г	2015г
Требования по процентам	3 100	11 688
Расчеты с дебиторами	6 808	9 386
Доходы будущих периодов	14 962	15 159
ИТОГО	24 870	36 233

6.1.6. 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 15 «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 1 659 027 тыс. рублей (или 168,71% по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2015г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 97,88%.

Таблица 15
(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2016
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	172 696	491 953
средства на расчетных счетах	135 599	348 852
срочные депозиты	37 097	143 101
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	639 113	2 120 370
средства на текущих счетах	39 605	114 552
срочные депозиты	599 508	2 005 818
<i>Прочие средства клиентов</i>	171 559	30 072
Средства клиентов	983 368	2 642 395

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 19,71%.

По состоянию на 01.01.2016г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц приходится на торговую отрасль экономики (10,71%) и финансовую деятельность (3,57%).

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

Таблица 16
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.01.2015г.		01.01.2016г.	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающее производство	52 922	5,38	18 082	0,68
Торговля	61 589	6,26	283 067	10,71
Транспорт и связь	4 589	0,47	25 565	0,97
Финансы и инвестиции	727	0,07	94 285	3,57
Строительство	50 392	5,12	60 559	2,29
Сельское хозяйство	1 073	0,11	6 525	0,25
Операции с недвижимым имуществом	727	0,07	32 839	1,24
Физические лица	627 970	63,86	2 091 401	79,15
Прочее	183 379	18,66	30 072	1,14
ИТОГО	983 368	100,0	2 642 395	100,0

6.1.7. Выпущенные долговые ценные бумаги.

В 2015 году Банк проводил операции по выпуску собственных векселей, произошел рост показателя по строке 15 «Выпущенные долговые обязательства» ф. 0409806 на сумму 12 198 тыс. рублей (или на 24,44%).

Таблица 17
(тыс. руб.)

	2014	2015
Векселя:	62 098	44 265
- процентные	62 098	29 000
- дисконтные	-	15 265
ИТОГО	62 098	44 265

Собственные векселя банка, учтенные на балансе по состоянию на 01.01.2016г. выпущены по ставкам:

- 8,5% годовых в сумме 22 000 тыс. руб. на срок – до 30 дней;
- 14,5% годовых в сумме 7 000 тыс. руб., на срок - 31 день.

По условиям договоров начисленные проценты уплачиваются одновременно с вексельной суммой. До наступления платежа банк принимает и оплачивает векселя на своих условиях.

По состоянию на 01.01.2016г. собственные векселя, учтенные на балансе отсутствуют.

6.1.8. Прочие обязательства.

Таблица 18
(тыс. руб.)

Наименование	2014г	2015г
Начисленные процентные расходы	3 966	45 429
Налоги к уплате	688	1 454
Расходы будущих периодов	20	59
Прочие	2 410	2 696
ИТОГО	7 084	49 638

6.1.9. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.01.2016 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 января 2016 года доли участников Банка распределены:

Таблица 19
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	2014		2015	
	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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов на 01.01.2016 (форма отчётности 0409807)

Таблица 20
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	118 262	216 614	98 352
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3 894	21 072	17 178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	114 368	195 542	81 174
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	35 250	198 307	163 057
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 490	196 874	163 384
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1 758	1 433	-325
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83 012	18 307	-64 705
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:	-61 230	-29 883	31 347
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-317	-4 234	-3 917
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 782	-11 576	- 33 358
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 618	25 869	34 487
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 486	9 427	-7 059
12	Комиссионные доходы	13 623	67 659	54 036
13	Комиссионные расходы	2 787	7 788	5 001
16	Изменение резерва по прочим потерям	61 966	156 196	94 230
17	Прочие операционные доходы	193 305	182 907	- 10 398
18	Чистые доходы (расходы)	295 757	422 694	126 937
19	Операционные расходы	184 492	368 303	183 811
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	111 265	54 391	- 56 874
21	Возмещение (расход) по налогам	1 500	53 458	51 958
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	109 765	933	- 108 832
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	109 765	933	-108 832

Общий объем доходов банка за 2015 года составил 8 929 653 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 8 049 447 тыс. рублей, или 90,14% от общей доли доходов, а так же доходы от купли-продажи иностранной валюты 431 855 тыс. рублей или 4,84%.

Общий объем расходов 2015 года составил 8 929 511 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 8 314 302 тыс. рублей или 93,11%.

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

Таблица 21

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 2014 год	Изменения за 2015 год
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	57 249	26 850
<i>кредиты клиентов</i>	59 195	18 461
<i>приравненная к ссудной задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	(2 369)	(23)
	423	8 412
Резерв на возможные потери, в том числе:	(58 718)	(153 837)
<i>по прочим активам</i>	156 039	(149 071)
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(214 757)	(4 766)
Итого	(1469)	(126 987)

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 2015 год доходы от переоценки иностранной валюты составили 7 027 781 тыс. рублей, расходы – 7 018 354 тыс. рублей (в 2014 году: доходы 514 472 тыс. рублей, расходы – 497 981 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 2015 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 22

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	27 670	64 722	37 052
Средства в кредитных организациях	93 839	397 376	303 537
Чистая ссудная задолженность	3 881	19 146	15 265
Прочие активы	-	77	77
Всего активов	125 390	481 321	355 931
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 954	480 750	379 760
в т.ч. вклады физических лиц	76 800	376 784	299 948
Выпущенные долговые обязательства	30 622	0	- 30 622
Прочие обязательства	188	230	42
Всего обязательств	131 764	480 980	349 216

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 23

(тыс. руб.)

	за 2014	за 2015
Налог на имущество	359	1 153
Земельный налог	99	7
Транспортный налог	0	0
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	458	1 160

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

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

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

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

6.2.4. Информация о системе оплате труда.

Система оплаты труда применяемая в Банка 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 в виде премий.

К фиксированной части относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер месячного должностного оклада работника банка определяется в трудовом договоре, в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Размер месячного оклада не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда, зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда, формально не относящихся к системе оплаты труда, являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками банка договорами не корректируется с учетом принимаемых банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам банка иными связанными с банком юридическими лицами), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется управлением банка в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами банка.

В банке установлены следующие виды доплат:

- при внутреннем совмещении профессий (должностей) в размере не более 60% от оклада, установленного по совмещенной должности;
- при возложении дополнительных обязанностей Приказом Председателя Правления в размере не более 30% от должностного оклада работника.
- при исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, в размере не более 60% от оклада отсутствующего работника;
- за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Размеры и форма доплат (выплата разницы в окладах, выплата работнику суммы, составляющей установленное сторонами трудового договора количество процентов от должностного оклада) за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению сторон трудового договора или по заявлению работника на основании Приказа Председателя Правления.

Сверхурочная работа оплачивается банком за первые два часа работы в полуторном размере,

за последующие часы - в двойном размере. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника банка, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не

Банк производит работникам компенсационные выплаты (компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, компенсации, связанные с расторжением трудового договора, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника и др.) в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Материальная помощь может быть выплачена в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери, брата, сестры;
- значительного ущерба, причиненного жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжелого материального положения и в иных случаях острой нужды в денежных средствах;
- к рождению детей;
- в иных обстоятельствах.

Предоставление материальной помощи производится при представлении работником документов, подтверждающих наступление чрезвычайных обстоятельств, личного заявления, с резолюцией непосредственного руководителя работника на основании Приказа Председателя Правления.

Подходы, применяемые банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях риск-аппетита и толерантности к риску банка.

Показатели результатов и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Период оценки результатов деятельности определяется уполномоченным коллегиальным органом.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели банка в целом.

Допускается использование показателей результатов деятельности высокого уровня, например, показателей на уровне направления деятельности для всех работников всех подразделений определенного направления деятельности.

Показатели результатов деятельности нуждаются в согласовании с целями оцениваемого подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание, утвержденные Советом директоров.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;
- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности (п. 2.4.2 проекта инструкции);
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Оплата труда работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в «Положении о системе внутреннего контроля», а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от должностного оклада.

Решение о единовременном премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается советом директоров банка.

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

Таблица 24

		На 01.01.2015	На 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе	251	301
1.1	Численность основного управленческого персонала	11	11
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	40	35

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

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

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Заместители Председателя Правления;
3. Советники;
4. Главный бухгалтер и его заместители;
5. Руководитель Казначейства;
6. Руководитель валютного отдела;
7. Руководитель Департамента Кредитования;
8. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
9. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
10. Руководитель Операционного департамента;
11. Руководитель отдела кассовых операций;
12. Члены Правления Банка, за исключением Председателя Правления, его заместителей, Главного бухгалтера и его заместителей;
13. Руководители ВСП, в том числе Филиалов и Дополнительных офисов и их заместители;
14. Главные бухгалтера филиалов, их заместители;
15. Руководитель Управления кредитных рисков.
16. Члены Кредитных комитетов, за исключение лиц, перечисленных в п.1-15.

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 25
(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	2014г.		2015г.	
	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	84 574	99,99	183 140	99,51
1.1. основному управленческому персоналу	16 539	19,55	31 544	17,14
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	25 517	30,17	45 635	24,80
2. Вознаграждения	7	0,01	897	0,49
2.1. основному управленческому персоналу	7	0,01	897	0,49
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	-	-	-	-
3. Прочие компенсации	-	-	-	-
ИТОГО	84 581	100	184 037	100

Работники, принимающие риски, имеют право на получение единовременной премии (помимо текущей премии, которая установлена трудовым договором и выплата которой регламентирована разд. 3 настоящего положения), которая начисляется и выплачивается с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом.

Премии каждому работнику, принимающему риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени, в качестве которого принимается время основной работы, а также время нахождения в служебных командировках и на курсах повышения квалификации.

В рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске и отпуске без сохранения заработной платы, дни нахождения работника, принимающего риски, в очередном отпуске.

Решение о выплате премии принимается председателем правления банка в рамках утвержденного советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в отчете о финансовых результатах (форма N 0409102).

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен председателем правления банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

1) получении прибыли в качестве финансового результата банка на конец соответствующего отчетного периода;

2) отсутствии в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Размер единовременной премии каждого работника, принимающего риски, определяется председателем правления банка исходя из трудового вклада работника, принимающего риски, в

общие результаты работы структурного подразделения и банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед банком, а также отношения работника, принимающего риски, к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам банка.

При выплате руководителям бизнес-подразделений, принимающих риски, единовременной премии могут применяться отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии приказом председателя правления банка. В случае их применения отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по банку или по конкретному направлению деятельности.

Структура расходов на оплату труда основного управленческого персонала и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Таблица 26
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2015 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающих 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	32 441	9	38 183	72
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	15	7	7 452	64
2.1. гарантированные премии	0	0	6 625	64
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4. выходные пособия	0	0	56	1

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 27
(тыс. руб.)

1. Краткосрочные вознаграждения	
1.1. Заработная плата	196 500,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	61 659,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	8 052,00
1.4. прочие выплаты	400,00
2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-
2.1. пенсионные выплаты	-
2.2. прочие выплаты	-
3. долгосрочные вознаграждения	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	-
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	-
3.3. прочие выплаты	-
4. выходные пособия	250,00

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.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка с 01.01.2015г. до 31.12.2015г.

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель комитета
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
4	Леонов Константин Николаевич	Член комитета

В компетенцию комитета по кадрам и вознаграждениям Банка входят следующие вопросы:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров Банка;
- выработка политики Банка в области вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей филиалов (подразделений) Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка и иных выплат в пользу указанных лиц за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение и т.п.), а также критерии оценки их деятельности;
- определение критериев подбора Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, руководителей филиалов (подразделений) Банка, руководителей внутренних структурных подразделений Банка;
- разработка условий договора с Председателем Правления Банка;
- предварительная оценка кандидатуры Председателя Правления Банка, членов Правления Банка;
- регулярная оценка деятельности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и подготовка для Совета директоров Банка предложений для их повторного назначения;
- рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, в том числе вопросов, связанной с выплатой заработной платы в Банке;
- определение размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим решения об осуществлении банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В течение отчетного периода комитетом проведено два заседания, вознаграждения членам комитета не выплачивались.

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Совета Директоров и утверждаются протоколом решения Совета Директоров. По проведенному мониторингу сделаны выводы о том, что в настоящий момент заявленная Банком система оплаты труда в целом соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, однако необходимо внести корректировки во внутренние документы Банка по системе оплаты труда и по порядку раскрытия информации в составе годового отчета, согласно требованиям Инструкции ЦБ № 154-И и Указанию №3081-У, соответственно.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе: утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов, не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре данных документов, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. В течении отчетного периода было внесено изменение в порядок определения нефиксированной части оплаты труда

работников Офисов.

Правила и процедуры по оплате труда соблюдаются в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета, Председателем Правления издан приказ, где определены ответственные лица за составление годового отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

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

- по состоянию на 1 декабря 2015 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами

- по состоянию на 1 декабря 2015 года проведена ревизия кассы в головном офисе и обособленных подразделениях Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2015 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены.

6.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 декабря 2015 года проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на лицевых счетах балансовых счетов 474 и 603. По дебиторской задолженности созданы резервы в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года №283-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери ООО КБ «РостФинанс».

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2016 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 31 020 тыс. рублей (увеличение на 106,41% по сравнению с 2014г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 19 020 т.р. (увеличение на 764,15% является следствием переуступки права требования по договору цессии)

- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 614 т.р. (без изменений).

- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 6 212 т.р. (уменьшение на 10,36 %)

- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 3 174 т.р. (уменьшение на 2,82%, обусловлено списанием безнадежной дебиторской задолженности согласно протокола общего собрания, а также перечислением средств в счет погашения долга по исполнительным листам)

По состоянию на 01.01.2016г. Кредиторская задолженность Банка составляет 2 634 тыс. рублей (уменьшение на 0,34%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 987 т.р. (уменьшение на 8,01%)

- обязательства по прочим операциям (47422) – 10 т.р. (уменьшение на 96,92%)

- расчеты по налогам и сборам (60301) – 1164 т.р. (увеличение на 149,79%)

- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 178 т.р. (уменьшение на 68,04%)

- Расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 5 т.р. (увеличение на 100%)

- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 290 т.р. (по состоянию на 01.01.2014 г. данный показатель составлял 222т.р., увеличение на 30,63% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

6.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» действующем в 2015 году, и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

6.7. 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 01.01.2016 года капитал Банка составил 453 963 тысяч рублей.

Ниже представлена структура собственного капитала Банка:

Таблица 28
(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Инструменты базового капитала:		
Уставный капитал	300 000	300 000
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	12 948	15 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	107 764
Нематериальные активы	0	0
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(1460)	(2 920)
Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников	0	0
Финансовый результат отчетного года	0	(28 360)
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого	282431	391 484
Инструменты добавочного капитала:		
Субординированный заем	0	0
Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
Нематериальные активы	0	0
Итого	0	0
Итого основной капитал	282431	391 484
Инструменты дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	80 708	0
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный заем	0	0
Прирост стоимости имущества	70 659	70 608
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0	(8 129)
Итого	151 367	62 479
Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы	0	0

Итого дополнительный капитал	151 367	62 479
Собственный капитал	462 855	453 963

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

За отчетный период собственные средства (капитал) находились в следующем интервале:
Минимальное значение – 368 165 тыс. рублей
Среднее значение - 438 593 тыс. рублей
Максимальное значение – 493 274 тыс. рублей.

Справочно: Банк в расчет совокупной суммы вложений в активы при расчете собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России N 395-П «Положение определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» не учитывает безвозмездно полученное имущество и права требования на недвижимое имущество, от участников Банка с целью увеличения чистых активов, так как отвлечения денежных средств Банком на их приобретение не производилось.

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

Таблица 29
(тыс. руб.)

		На конец предыдущего года, тыс. руб.		На конец отчетного года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	919 310	3 736	1 742 799	11 688
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 800	0	2 300	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	56 054	1 192	48 637	904
5	Объем реструктурированной задолженности	146 974	0	58 069	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	54 341	368	407 895	6 147
6.2	II	647 551	2 088	1 064 158	4 244
6.3	III	138 428	409	187 954	650
6.4	IV	45 220	460	37 180	240
6.5	V	33 770	411	45 612	407

7	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 867 985	X	5 201 963	X
7.1	I категории качества	26 540	X	408 421	X
7.2	II категории качества	1 036 353	X	3 574 030	X
7.3	III категория качества	479 972	X	937 941	X
7.4	IV категория качества	102 406	X	42 836	X
7.5	V категория качества	222 714	X	238 735	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	142 550	X	154 712	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	115 019	X	142 642	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	115 019	811	142 642	811
10.1	II	29 190	14	32 210	115
10.2	III	21 654	119	44 301	148
10.3	IV	27 151	267	20 519	141
10.4	V	37 024	411	45 612	407

Сформированный резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2016 года составил 142 642 тыс. руб., что на 27 623 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2015 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2016г. реструктурированные ссуды в общем объеме ссуд составляют 3,33%. 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 01.01.2016г. кредитов в Банке составляет 2 300 тыс. рублей.

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

В 2015 году Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

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

Таблица 30
(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	16,6	12,6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	16,6	12,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	26,1	14,3

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

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

Таблица 31
(тыс. руб.)

	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	152,6	101,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	131,9	94,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	77,0	109,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	18,4	23,1
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	75,8	145,2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,6	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	2,1	1,7

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 г. составил 12,4%. Снижение показателя по сравнению со значением на 01.10.2015 на 0,6% связано в основном с увеличением объема операций кредитования юридических и физических лиц.

6.9. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

Управление и контроль за рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором его успешной и стабильной работы. ООО КБ «РостФинанс» сформировал и продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка, и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

Комплексная система контроля и управления рисками направлена на предотвращение финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

Контроль эффективности функционирования системы управления рисками в части соблюдения банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик осуществляет Служба внутреннего контроля Банка.

Наиболее существенными для Банка являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

6.10.1. Кредитный риск.

Основной объем активных операций Банка приходится на операции по кредитованию юридических, физических лиц и МБК. В связи с этим анализу кредитных рисков в Банке уделяется большое внимание.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

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

Банк проводит тщательный отбор контрагентов, отдавая предпочтение клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю.

Основными принципами оценки и управления кредитным риском является проведение анализа кредитоспособности заемщика на основе разработанных методик оценки кредитных продуктов с использованием балльной системы оценки заемщика, оценки надежности различных категорий заемщиков, а также установление лимитов кредитования.

Оценка кредитного риска на стадии выдачи ссуды проводится сотрудниками Департамента кредитования, результаты расчета кредитного риска оформляются документально и представляются на рассмотрение и утверждение Кредитного комитета Банка. Заключение, содержащее информацию об уровне кредитного риска, содержит параметры кредитных договоров и основные условия кредитования, сведения о текущей задолженности, финансовом положении заемщика, качестве обслуживания долга заемщиком, выводы с обоснованием возможности отнесения задолженности по заемщику к определенной категории качества и величине отчислений в резерв. Кроме того, производится оценка заемщика на основании анализа его учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, маркетинговой политики заемщика и прочей информации характеризующей макро- и микросреду функционирования заемщика.

В процессе управления кредитным риском начальник 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, оценивается полнота и качество формирования кредитных досье заемщиков и формируется общая оценка управления кредитным риском.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся: лимитирование операций (по кредитованию связанных с банком лиц, лимиты

по срокам размещения и др.), оценка наличия гарантированного источника погашения задолженности (бизнес заемщика, залог, поручительство, гарантии и др.), мониторинг кредитного риска.

6.10.2. 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 контрагентам) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком финансовых обязательств.

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

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

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

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

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

По состоянию на 01.01.2016г. высоколиквидные активы Банка составили 645 766 тыс.руб. и сосредоточены в основном на корреспондентском счете в Банке России – 26,4% (170 521 тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 254-П – 62,8% (405 631 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2016г. составили 455 151 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.01.2015г. по 01.01.2016г. уменьшился на 1,66% (7 704 тыс. рублей), по состоянию на 01.01.2015г. его значение составляло 462 855 тыс. рублей.

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

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

6.10.3. Рыночный риск

Банк оценивает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового и валютного рисков.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

- Риск недополучения доходов, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках);

- Риск, связанный с неверным прогнозом доходности;
- Риск, связанный с тем, что многие требования и обязательства Банка прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка.

Оценивая процентный риск, специалистами Банка анализируются активы, пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок. На основе анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и ценовая политика. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов Банка. В целях минимизации процентного риска характер проводимой банком процентной политики определяется адекватностью стоимости кредитования (основная статья размещения активов) относительно затрат по привлекаемым ресурсам.

Процентные ставки по привлеченным и размещенным денежным средствам в Банке устанавливаются Правлением Банка, учитывая сложившуюся экономическую обстановку в стране и регионе, конъюнктуру рынка привлечения и размещения денежных ресурсов, ориентировочно на учетную ставку ЦБР.

За 2015 год процентные доходы составили 215 660 тысячи рублей, процентные издержки – 198 307 тысяч рублей, чистый процентный доход составил 17 353 тысячи рублей. Превышений уровня процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, не наблюдалось.

Одним из направлений регулирования процентного риска, является контроль депозитного риска. Депозитный риск связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из Банка. Для уменьшения депозитного риска Банком применяется дифференцирование срочных вкладов.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

За период 2015г. лимиты по открытым валютным позициям Банком не нарушались.

Функционируя в развивающейся экономике страны, не менее важно для Банка учитывать рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Для оценки рисков проводится анализ активов, подверженных рыночным рискам.

Вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком в 2015 году учитывался только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.01.2016г. сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах составила: по долларам США: 2 402,7604 тыс.рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,4915%; по евро: -3 864,7723 тыс.рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,7906%; фунт стерлингов: 45,8820 тыс.рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,0094%; Китайский Юань: 20,0564 тыс.рублей и ее отношение к капиталу Банка составило 0,0041%. Итого сумма ОВП во всех иностранных валютах составила 3 864,7723 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 0,7906%. Соответственно, валютный риск в расчет рыночного риска не принимается, величина рыночного риска имеет нулевое значение.

6.10.4. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения

служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Основными методами минимизации операционного риска является:

1. Минимизация административных операционных рисков. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:
 - Разграничения доступа к информации
 - Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий.
 - Автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий
2. Минимизация криминальных рисков. Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников банка и посторонних лиц, обеспечивается следующими основными инструментами:
 - Разработка защиты от несанкционированного входа в систему
 - Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы
 - Защиты от доступа к информации несистемными средствами
 - Защита от перехвата информации
 - Аудит (регистрации и мониторинг) действий пользователей

6.10.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие внутренних и внешних причин:

Внутренние причины:

- несоблюдении Банком законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучении клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка.

-несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства.

Неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие служащих или органов управления Банка.

-нарушение Банком условий договоров.

-недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий

Внешние причины:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для целей выявления и оценки уровня Правового риска Банк использует следующие параметры

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банку в пользу Банка
- применение мер, воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- Система полномочий и принятия решений
- Информационная система
- Система мониторинга законодательства

Сотрудники осуществляют свои действия в соответствии с должностными обязанностями, внутренними Положениями Банка, инструктивными материалами Банка России и действующим законодательством.

Операции с клиентами Банка осуществляются с соблюдением законодательства РФ, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Договора на открытие данных счетов оформляются в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ и законодательства РФ.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банков убытков вследствие внутренних и внешних причин:

Внутренние причины:

- Несоблюдение Банком законодательства РФ, учредительных документов и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики
- Неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами
- Отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров
- Возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами

Внешние причины: несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики.

- Неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Опубликование негативной информации о Банке и его служащих, частниках, органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

В течение отчетного 2015 года имели место неоднократные факты проявления и превышения рисков, оказавшие существенное влияние на уровень кредитного, операционного (в

том числе риска нарушения информационной безопасности), правового риска и риска потери деловой репутации:

1. 02.03.2015г. банк получил Решение Арбитражного суда РО от 27.02.2015г. по заявлению банка об изменении решения ГУ УПФР в Кировском р-не г.Ростова-на-Дону «О привлечении плательщика страховых взносов к ответственности за совершение нарушения законодательства Российской Федерации о страховых взносах» от 22.12.2014г. и уменьшении размера административного штрафа в сумме 179 006,08 рублей за нарушение банком срока предоставления на 3 дня расчета страховых взносов (РСВ-1) в установленный законом от 24.07.09г. №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ» (ч.1 ст.46) срок – не позднее 15 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом. Данный инцидент был рассмотрен на заседании Правления банка 24.12.2014г. В Арбитражный суд Ростовской области было направлено заявление об изменении решения ГУ УПФР и уменьшении размера административного штрафа. Арбитражный суд Ростовской области, рассмотрев заявление банка и изучив материалы дела, не нашел оснований для удовлетворения заявления, о чем 02.03.2015г. банк получил Решение Арбитражного суда РО от 27.02.2015г., на основании которого 02.03.2015г. была произведена оплата штрафа в сумме 179 006,08 рублей.

2. 18.02.2015г. банком было получено Предписание «О нарушениях в деятельности ООО КБ «РостФинанс» и применении мер воздействия», направленное письмом Отделения г.Ростов-на-Дону ЮГУ ЦБ РФ №6-13/3369ДСП от 17.02.2015г. В Предписании отражены недостатки, несоответствия и нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и оценки кредитных рисков, выявленные в ходе тематической проверки, проведенной инспекцией ЦБ в период с 20.10.2014г. по 24.11.2014г.

Предписанием были определены мероприятия по исправлению указанных нарушений и указаны сроки предоставления в ГУ ЦБ по РО информации о принятии мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных инспекционной проверкой.

Информация о применении мер воздействия была незамедлительно доведена до сведения Правления Банка и Совета директоров. Для устранения указанных в Предписании нарушений и недостатков в деятельности ООО КБ «РостФинанс» незамедлительно были разработаны графики и в установленные сроки проведены все необходимые мероприятия по внесению изменений в действующие «Правила внутреннего контроля в целях ПОД ФТ» в части устранения недостатков, выявленных в ходе инспекционной проверки Банка России; пересмотру характера операций отдельных клиентов с целью выявления признаков сомнительных/подозрительных операций; разработаны мероприятия по предотвращению проведения клиентами банка сомнительных/подозрительных операций; доформирован резерв по ссудной задолженности отдельных клиентов; устранены указанные в Предписании нарушения и недостатки, связанные с оценкой кредитного риска.

3. Проявление операционного риска, связанного с противоправными действиями по отношению к Банку третьих лиц, выявлено в банке 30 июня 2015 года. Сотрудниками банка ДО «Шушары» и ДО «Колпино», предположительно - по поддельным паспортам, неустановленным лицам были выданы денежные средства в сумме 600 000 рублей.

Денежные средства были сняты со счета срочного вклада физического лица, открытого в офисе обслуживания «Лиговский» филиала банка в Санкт-Петербурге. Всего было проведено две операции по снятию наличных денежных средств: в сумме 100 000 рублей – в ДО «Колпино» 30.06.2015г. в 13 ч. 22 мин.; 500 000 рублей – в ДО «Шушары» 30.06.2015г. в 14 ч.09 мин. Далее управляющий ДО «Колпино» сообщил управляющему ДО «Лиговский», на обслуживании которого находится вкладчик, об озвученном намерении перевести все оставшиеся деньги с вклада в другой банк. Управляющий ДО «Лиговский» связался с клиентом, в результате чего и выяснилось, что вкладчик за снятием и намерением перевести денежные средства со счета вклада на другой счет в банк не обращался.

В связи с возникновением внештатной ситуации и проявлением банковских рисков, по факту хищения денежных средств была создана комиссия для проведения служебного расследования, разработана методика определения подлинности паспортов для использования операционными работниками в работе; реализована функция проверки данных клиента с данными справочника недействительных паспортов в АБС «Омега»; направлено заявление в правоохранительные органы с просьбой о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств неустановленными лицами.

4. 22.07.2015г. в ходе ежедневного мониторинга сети терминалов начальником отдела терминалов УДТ было выявлено расхождение количества и суммы операций, зарегистрированных платежной системой «КиберПлат» и процессинговым центром, а именно: были зарегистрированы 5 операций пополнения различных телефонных номеров оператора мобильной связи Билайн на общую сумму 71 850= (Семьдесят одна тысяча восемьсот пятьдесят) рублей без внесения в купюроприемник терминала наличных денежных средств (в системе мониторинга процессингового центра по терминалам банка указанные операции отсутствуют). Осмотр места установки терминала показал отсутствие какого-либо постороннего вмешательства в его работу.

В связи с возникновением внештатной ситуации и проявлением банковских рисков, по факту хищения денежных средств было проведено служебное расследование причин возникновения инцидента информационной безопасности; разработан комплекс мер для предотвращения подобных ситуаций в дальнейшем; проведен детальный анализ средств программно-аппаратной защиты, установленных в терминалах банка; разработан план мероприятий по реагированию на инциденты информационной безопасности в платежной системе «КиберПлат» и предотвращению инцидентов информационной безопасности в дальнейшем. В УМВД России по Выборгскому району г.Санкт-Петербурга банком было направлено заявление о привлечении к уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством лиц, ответственных за совершение указанного преступления.

5. В результате сбоя в работе автоматизированной банковской системы «Омега», вызванного установкой очередных обновлений для версий программного обеспечения, 07.09.2015г. произошло повторное зачисление денежных средств. Сумма повторных зачислений на счета банковских карт составила 1 180 261,85 руб. Было принято решение не блокировать банковские карты, в целях избежания проявления репутационного риска, и в телефонном режиме проведены переговоры со всеми клиентами, на счета которых были повторно зачислены платежи, с просьбой не пользоваться банковскими картами в течение ближайших 24 часов. Несмотря на это, в тот же день 07.09.2015г. в промежутке времени с 22 час.04 мин. до 22 час. 13 мин., клиент банка, произведя 8 операций в банкомате банка-члена ОРС, снял практически всю ошибочно зачисленную сумму в размере 199 995= рублей (199 000 руб. наличными и 995 руб. комиссии за снятие денежных средств). Переговоры с клиентом о необходимости вернуть излишне зачисленную сумму в кратчайшие сроки к положительному результату не привели. Данный инцидент был классифицирован как проявление операционного риска, связанное со сбоем в функционировании банковской системы (информационный риск), выразившееся в противоправных действиях по отношению к банку со стороны клиента – незаконном присвоении денежных средств. Направлено заявление в правоохранительные органы о взыскании денежных средств.

6. Выплата денежных средств в размере 7 678 794 руб. была произведена Банком по Постановлению арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 10.08.2015г. Суть искового заявления заключалась в том, что, вследствие совместных противоправных действий клиента банка и должностных лиц ООО КБ «РостФинанс», совершенных 28.10.2011 года, по закрытию расчетного счета и последующему перечислению денежных средств на счет должника в другом банке, произошло нарушение прав и законных интересов третьего лица, выразившееся в непоступлении на его счет денежных средств. Арбитражный суд кассационной инстанции, рассмотрев все материалы дела, кассационную жалобу банка не удовлетворил, и оставил без изменения решение Арбитражного суда Ростовской области от 24.11.2014г. и постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 25.05.2015г. На основании исполнительного листа службы судебных приставов указанная сумма 14.08.2015г. была списана с корреспондентского счета банка.

6.10.6. 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» на 2015-2016г.г., 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 2015 год 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» за 2015 год, поставленные текущие задачи на 2015 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 ключевой ставки и соответственно 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 2015-2016г, а следовательно и на уровень стратегического риска.

В целом по итогам работа Банка за 2015 г. оценена удовлетворительно.

6.10.7. 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 октябре 2014 в Банке образована Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба). 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 Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к специальным должностным лицам Банка, ответственным за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления в кредитных организациях назначен Ответственный сотрудник. 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 проверки на основании годовых и текущих планов работ. Согласно Плану работ на 2015 год, утвержденному Советом Директоров ООО КБ «РостФинанс», проведено 57 проверок, из них 42 - тематические проверки структурных подразделений и 15 - комплексные проверки.

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 течение года Службой внутреннего аудита проводился анализ состояния ликвидности, оценки эффективности применяемой методологии управления банковскими рисками. Результаты анализа показали, что Банк проводит определенную политику в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, следствием чего является сохранение допустимых значений обязательных нормативов. Постоянно контролируется уровень банковских рисков.

В целях реализации требований 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. В 2015 году проводилось обучение и проверка знаний сотрудников Банка согласно утвержденному Председателем Правления Банка плану реализации программы обучения по ПОД/ФТ.

Направление сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу осуществлялось в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также Положения Банка России от 29.08.2008 №321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.11. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 году Банком были заключены сделки по уступке права требования с ООО МФО «ГРИН КА».

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

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

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

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

- целевая аудитория – самозанятые граждане, микропредприниматели, владельцы ЛПХ;
- средняя сумма кредита – от 10 000 до 150 000 рублей;
- срок кредитования от 3 месяцев до 1 года;
- погашение кредита осуществляется на еженедельной основе в сумме до 3 800 рублей (состоящей из основного долга и процентов);
- обеспечение: поручительство заемщиков, входящих в группу солидарной ответственности (группа может включать от 3 до 7 человек. Каждый из них одновременно является заемщиком и поручителем по другим займам, входящим в группу);
- предоставление паспорта, ИНН и СНИЛС;
- ООО МФО «ГРИН КА» раскрывает стоимость финансирования своей целевой аудитории. Стоимость финансирования по договорам займа определяется как:

- стоимость привлечения денежных средств в кредитных организациях ~24-35%;
- себестоимость расчетно-кассового обслуживания клиентов на удаленных территориях, на их рабочих местах ~ 15%;
- расчетная величина кредитного риска ~ 5%;
- процентная маржа ~ 8%;

Итого: эффективная процентная ставка ~ 63%.

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

По состоянию на 01.01.2016г. кредитные требования отсутствуют.

Также в 2015г. Банком был заключен договор об уступке права требования. В рамках данного договора Банк полностью переступил свои права и обязательства по кредитным договорам без

согласия должника. За передаваемое право требования к должнику Банку к выплате планируется вознаграждение в сумме 18 545 070,07 (восемнадцать миллионов пятьсот сорок пять тысяч семьдесят) рублей 07 коп., сроком не позднее 01.02.2017г.

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

В течение 2015 года Банк осуществлял операции, размер которых превышает 5% балансовой стоимости, с основным управленческим составом в части привлечения денежных средств во вклады и в части выданных кредитов. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2016г. представлена в таблице ниже

Таблица 32
(тыс. руб.)

	2014г			2015г.		
	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	0,3	-	-	6 794,77	0,32	175,09

	2014г.			2015г.		
	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	2 800	0,30	562	5 440	0,31	665

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, отдает предпочтение, прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию надежных, имеющих рыночную перспективу заемщиков.

В частности, на 2016 год планируется:

- 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.

Заместитель Председателя Правления
ООО КБ «РостФинанс»

И.В. Бережная

Главный бухгалтер

Е.А. Зинченко

15 апреля 2016 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Банк строит свою политику на минимизации рисков при удовлетворяющей прибыльности размещения капитала, отдает предпочтение, прежде всего оказанию качественных услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию надежных, имеющих рыночную перспективу заемщиков.

В частности, на 2016 год планируется:

- 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.

Заместитель Председателя Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер

15 апреля 2016 года.



И.В. Бережная

Е.А. Зинченко