



БАНК
РОСТФИНАНС

Пояснительная информация
к ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 2017 ГОД

Ростов-на-Дону
2018

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Отчетным периодом является 2017 год.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - Банк) создан на паевых взносах в соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности» в 1990 году и зарегистрирован в Банке России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 300 000 000 (Триста миллионов рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2018 г. составили 1 294 798 000 (Один миллиард двести девяносто четыре миллиона семьсот девяносто восемь тысяч рублей).

Банку выданы лицензии Банка России № 481 от 20.03.2015г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2.1. Обособленные подразделения Банк

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сеть подразделений Банка состоит из

1 Филиал:

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

12 дополнительных офисов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 операционных офиса:

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

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

2 кредитно-кассовых офисов:

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

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г.

Таблица 1

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	2
Дополнительный офисы	12	12
ОКВКУ	1	-
Кредитно-кассовые офисы	2	2

За период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г. произошло:

1. Советом директоров ООО КБ «РостФинанс» (протокол №4 от 09.06.2017г.) принято решение о закрытии Операционной кассы вне кассового узла «Автовокзал» с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону (сокращенное наименование: ОКВКУ «Автовокзал» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону), расположенного по адресу: 344019, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Шолохова, 126.

2.2. Информация о наличии банковской группы.

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

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

В растущей конкуренции Банк продолжает укреплять занимаемые позиции, развивая свои конкурентные преимущества:

- предоставление клиентам качественного, надежного банковского обслуживания;
- внедрение современных банковских технологий;
- оперативность и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

3.1. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке Российской Федерации с 2004 года (Свидетельство №116).

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

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

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 488 056 тыс. рублей. Убыток за 2016г. составлял - 713 025 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 458 055 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 431 368 тыс. руб. (94,17%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост доходов составил 101 822 тыс. руб. или на 28,58%.

- комиссионные доходы в размере 128 371 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 22834 тыс. руб. или 21,64%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 318 672 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 318 672 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост расходов составил 52 469 тыс. руб. или на 19,71%.

- операционные расходы в размере 396 355 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 42 199 тыс. руб.

Существенное влияние на результат за 2017 год оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (278 614 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (130 088 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались привлекательными для клиентов. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность.

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

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

В отчетный период (с 01.01.2017 по 31.12.2017 гг.) был закрыт ОКВКУ «Автовокзал» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону), расположенного по адресу: 344019, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Шолохова, 126.

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 01.01.2017 до 31.12.2017г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,9%
2	Леонова Екатерина Юрьевна	19,9%

3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,9%
4	Боченкова Анна Аркадиевна	16,17%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватилов Андрей Борисович	7,46%
7	Куницкая Елена Леонидовна	5%

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

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

Совет директоров Банка в период с 14.02.2017г. по 26.09.2017г.:

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

Совет директоров Банка в период с 27.09.2017г. по 19.11.2017г.:

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

Совет директоров Банка в период с 20.11.2017г. по настоящее время:

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

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватилов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2017г. по 21.02.2017г.:

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

Состав Правления Банка с 22.02.2017г. 27.08.2017г.:

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

Состав Правления Банка с 28.08.2017г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
3	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
4	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
5	Мозговая Наталья Олеговна	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 2018 г. утверждена 29 декабря 2017г. Изменения в Учетную политику вносились в течение отчетного года и связаны с внесенными изменениями в нормативные акты Центрального банка РФ. Учетная политика Банка на 2018 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 01.03.2018 года отражены следующие операции в качестве СПОД (корректирующего характера):

Доходы банка за 2017 г. посредством СПОД скорректированы на следующие суммы:

- Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг (симв. – 27602) – 598 тыс. руб.
- Оказание консультационных услуг (симв. 27802) – 51 тыс. руб.

- Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (симв. 51202) – 1 282 тыс. руб.

Расходы банка за 2017г. посредством СПОД скорректированы на следующие суммы

- Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц (симв. 31312) – 8 778 тыс. руб.

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 – «Убыток за отчетный период» в размере 488 056 тыс. рублей. Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 2017 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 2017 году являются: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

Таблица 2.
(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2018	Изменение (+)
1.Валюта баланса	4 722 073	6 550 546	+ 1 828 473
2.Собственный капитал	1 082 101	1 648 462	+566 361
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	3 572 173	4 835 583	+1 263 410
4.Средства физических лиц	2 976 271	3 262 813	+286 542
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	3 176 354	4 058 824	+882 470
6. Прибыль/Убыток	-713 025	-488 056	+224 969
7.Чистые активы	4 722 073	6 550 546	+ 1 828 473

По итогам 12 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 488 056 тыс. рублей. Убыток на 01.01.2017 г. составлял – 713 025 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлен значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

Годовая отчетность рассматривается и утверждается очередным общим собранием участников кредитной организации № 1, которое назначено на 25 апреля 2018г. На собрании будет рассмотрен вопрос о погашении непокрытого убытка отчетного года в размере 488 056 тыс. рублей в полном объеме за счет финансовой помощи.

Стратегией Банка, разработан пятилетний план развития по выходу Банка на безубыточность.

По состоянию на 01.01.2018 г. собственный капитал Банка составил 1 294 798 тыс. руб., на 01.01.2017 г.- 1 003 895 тыс. руб.

Активы на 01.01.2018 г. достигли отметки – 6 550 546 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 828 473 тыс. руб. или 38,72%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2018г. увеличилась до 4 058 824 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 3 176 354 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2018 г. составил 4 835 583 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 32,52%.

ООО КБ «РостФинанс» располагает всем техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк в настоящее время выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций.

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 32 753 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 (6 550 546 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.01.2018г. составил 61,96%.

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

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 33 087 тыс. руб. (или на 25,42%).
- по строке 2 «Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ». Прирост составил 38 860 тыс. рублей (или на 32,22%).
- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Рост составил 34 090 тыс. руб. или на 62,36%.
- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Прирост составил 882 470 тыс. руб. или на 27,78%.
- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Рост составил 902 092 тыс. руб. (или на 75,06%).

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

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 1 263 410 тыс. руб. или на 35,37%. В том числе, прирост по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составил 286 542 тыс. руб. (или на 9,63%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Отклонение (+/-)
Таблица 3 (тыс. руб.)				
I. Активы				
1	Денежные средства	130 154	97 067	- 33 087
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	120 621	159 481	+38 860
3	Средства в кредитных организациях	54 670	88 760	+34 090
5	Чистая ссудная задолженность	3 176 354	4 058 824	+882 470
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 201 836	2 103 928	+902 092
13	Всего активов	4 722 073	6 550 546	+1 828 473
II. Пассивы				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 572 173	4 835 583	+ 1 263 410
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 976 271	3 262 813	+286 542
23	Всего обязательств	3 639 972	4 902 084	+1 262 112

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	130 154	97 067
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	83 166	104 587
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	54 670	88 760
Денежные средства и их эквиваленты	267 990	290 414

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 01.01.2017 и на 01.01.2018:

Таблица 5

на 01.01.2017	на 01.01.2018	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	-	Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк ЗАО	КИВИ Банк (АО)	Рубли, доллар США, Евро
Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
-	КБ «МИА» (АО)	Рубли, доллар США, Евро
-	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	39 537	101 866
Средства, размещенные в Банке России	1 070 000	1 120 000
Кредиты юридическим лицам всего:	915 492	2 013 321
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	914 183	1 731 201
Кредиты физическим лицам всего:	1 418 030	1 369 412
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	4 627	2 184
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 253 042	1 136 529

автокредитование	5 620	3 511
потребительские кредиты	154 741	227 188
Итого	3 443 059	4 604 599
Резерв сформированный	(266 705)	(545 775)
Итого за вычетом сформированного резерва	3 176 354	4 058 824

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.01.2018 составил 2,59% (119 247 тыс. руб.), прирост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.01.2017г. составил 0,45% (удельный вес просроченной задолженности на 01.01.2017 г. составлял 2,14%)

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 от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлена ниже в таблице №7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.01.2017	%%	на 01.01.2018	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 322 668	100,00	3 379 483	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	904 638	38,95	2 012 104	59,54
2.1	по видам экономической деятельности:	794 431	34,20	1938 899	57,37
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	152 948	6,59	147 955	4,38
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	44 465	1,91	39 472	1,17
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	43 483	1,87	43 483	1,30
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	196 644	8,47	0	X
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	196 644	8,47	0	X
2.1.5	строительство, из них:	82 450	3,55	701 366	20,75
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	82 450	3,55	701 366	20,75
2.1.6	транспорт и связь	0	X	30 000	0,89
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	89 047	3,83	603 738	17,86

2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	273 342	11,77	455 840	13,49
2.2	на завершение расчетов	110 207	4,74	73 205	2,17
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	904 638	38,95	1 731 201	51,23
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	137 809	5,93	65 000	1,92
3	Физическим лицам	1 418 030	61,05	1 367 379	40,46
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X		

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 1 107 466 тыс. рублей или на 22,42%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (20,75%), «оптовая и розничная торговля» (17,86%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (13,49%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (4,38%) на 4 993 тыс. руб. (3,26%);
- сельское хозяйство на 196 644 тыс. руб. (100%).

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- строительство (20,75%) на 618 916 тыс.руб.
- оптовая и розничная торговля (17,86%) на 514 691 тыс. руб.;
- операции с недвижимым имуществом (13,49%) на 182498 тыс.руб.

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 1 731 201 тыс. рублей или 51,23%.

Снижение ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (1,92%) составил 72 809 тыс. рублей или на 112,01%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (40,54%) снизилась на 50 651 тыс. рублей или на 35,72%. Данное снижение связано с продажей кредитного пула, а также досрочного погашения задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам.

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	2 184	7 573
Ипотечные ссуды	549 441	586 751
Автокредиты	3 511	10 051
Иные потребительские ссуды	124 003	70 816
ПОСы	690 273	207 279
ИТОГО	1 369 412	882 470

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2017
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 251 902	2 162 891

- г. Москва	1 111 154	1 226 360
- Ленинградская область	90 165	491 360
- Ростовская область	336 918	268 987
- Московская область	240 948	220 606
- Новгородская область	21 380	25 336
- респ. Карелия	33 785	24 268
- Архангельская область	20 191	20 030
- Мурманская область	10 841	14 991
- Удмуртская республика	7 819	14 331
- Омская область	3 292	13 622
- Пермский край	11 552	10 969
- Тверская область	5 338	8 535
- Волгоградская область	3 694	6 434
- Ставропольский край	24 937	6 229
- Челябинская область	6 070	6 011
- Псковская область	4 964	5 189
- Кабардино-Балкарская респ.	-	4 668
- респ. Башкортостан	3 777	4 667
- Саратовская область	1 489	4 205
- Орловская область	3 400	3 676
- Ивановская область	3 616	3 583
- Амурская область	3 618	3 566
- г. Севастополь	-	3 354
- Липецкая область	282	3 277
- Приморский край	3 220	3 134
- Ульяновская область	1 326	2 997
- респ. Дагестан	3 029	2 925
- Тюменская область	4 850	2 799
- Красноярский край	828	2 626
- Воронежская область	3 990	2 421
- респ. Северная Осетия-Алания	2 407	2 334
- респ. Мордовия	-	2 253
- Иркутская область	2 214	2 008
- Смоленская область	-	1 953
- Алтайский край	1 821	1 790
- Оренбургская область	3 421	1 725
- Пензенская область	1 576	1 560
- респ. Коми	-	1 527
- респ. Татарстан	-	1 376
- Нижегородская область	1 231	1 150
- респ. Саха (Якутия)	1 049	845
- Карачаево-Черкесская респ.	-	328
- респ. Марий Эл	-	383
- Владимирская область	293	-
Резервы на возможные потери	(266 705)	(545 775)
Чистая ссудная задолженность	3 176 354	4 058 824

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

Таблица 10

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Кредиты на 1 день	-	-
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	2 452	-
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	1 212 913	1 350 397
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	182 797	50 874
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	128 140	198 306
Кредиты на срок от 181 до года	152 502	614 144
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	277 788	1 161 144
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 486 467	1 229 255
Резерв	(266 705)	(545 775)
ИТОГО	3 176 354	4 058 824

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.01.2018 составил 1 588 079 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2018 составил 287 678 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 380 758 тыс. руб. (рост составил 1 374 425 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

- неиспользованные кредитные линии – 175 584 тыс. руб. (снижение на 38% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 20 491 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 11
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	175 558	9 697	9 697	9 697
2	Аккредитивы	30 619	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 380 758	699 689	10 793	10 793
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 586 935	709 386	20 490	20 490
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	26	1	1	1

7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	26	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

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

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

Банк не имеет данных активов.

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

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе банка числятся основные средства в размере 2 114 219 тыс. рублей, что на 896 073 тыс. рублей больше чем на 01.01.2017г.

Состав основных средств представлен в таблице:

	Таблица 12 (тыс. руб.)	
	<u>на 01.01.2017</u>	<u>на 01.01.2018</u>
Основные средства	106 161	105 787
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	273 687	258 943
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>81 289</i>	<i>6 939</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 170 070	1 610 070
Материальные запасы	452	117
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 122	12 864
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	614 418
Нематериальные активы	13 572	14 419
Итого	1 596 011	2 630 565
Амортизация	(18 273)	(26 969)
Резервы на возможные потери	(359 592)	(489 377)
Итого за вычетом амортизации	1 218 146	2 114 219

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13
(тыс. руб.)

За 2016 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2016 г.	647 576	0	11 224	0	658 800

приобретение за период в т.ч.	1 307 242	1 711	4 671	13 572	1 327 196
<i>безвозмездно</i>	1 269 993	0	0	0	1 269 993
выбытия за период в т.ч.	(387 095)	0	(2 890)	0	389 985
<i>реализация</i>	(112 009)	0	(46)	0	112 055
на 01.01.2017	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011
на 01.01.2016 г.	6 721	0	6 855	0	13 576
амортизация за период	3 476	434	2 028	2 919	8 857
восстановление и создание резервов	355 432	0	0	0	355 432
на 01.01.2017	365 629	434	8 883	2 919	377 865
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016 г.	640 855	0	4 369	0	645 224
на 01.01.2017	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146

За 2017 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2017 г.	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011
приобретение за период в т.ч.	1 054 418	185	1 177	1 083	1 056 863
<i>безвозмездно</i>	1 054 418				0
выбытия за период в т.ч.	20 001	395	1 677	236	22 309
<i>реализация</i>	20 001	395			20 396
на 01.01.2018	2 602 140	1 501	12 505	14 419	2 630 565
на 01.01.2017	365 629	434	8 883	2 919	377 865
амортизация за период	3 309	449	1 581	3 356	8 695
восстановление и создание резервов	129 786				129 786
на 01.01.2018	498 724	883	10 464	6 275	516 346
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146
на 01.01.2018	2 103 416	618	2 041	8 144	2 114 219

В 2017г. переоценка ОС не производилась.

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие/реализация основных средств составило 22 309 тыс. рублей:

- реализация квартир на сумму 20 001 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 1 677 тыс. рублей.
- реализация транспортного средства на сумму 395 тыс. руб.;
- Выбытие (проведено СТОРНО) НМА на сумму 236 тыс. рублей.

За 2017 года начисленная амортизация по основным средствам составила 8 695 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость - 3 309 тыс. рублей
- транспорт – 449 тыс. рублей

- оборудование, мебель и прочие – 1 581 тыс. рублей
- нематериальные активы – 3 356 тыс. рублей.

6.1.6. Прочие активы.

Таблица 14
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2017г	На 01.01.2018г.
Требования по процентам	14 428	21 629
Расчеты с дебиторами	10 833	18 134
Прочие активы	2 224	2 635
Резерв	(7 971)	(12 817)
ИТОГО	19 514	29 581

По состоянию на 01.01.2018 г. прочие активы нефинансового характера составляют 20 769 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 18 134 т.р. (рост составил 67,40% в связи с заключением новых договорных обязательств с дебиторами на конец отчетного года);
- прочее активы – 2 635 т.р. (прирост составил 18,48%).

6.1.7. Средства клиентов.

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

Произошел рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 288 642 тыс. рублей (или 9.63% по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2017г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,14%.

Таблица 15
(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	488 912	1 540 576
средства на расчетных счетах	402 938	187 806
срочные депозиты	85 974	1 352 770
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 002 991	3 262 813
средства на текущих счетах	164 528	182 631
срочные депозиты	2 838 463	3 080 182
<i>Прочие средства клиентов</i>	80 270	32 194
Средства клиентов	3 572 173	4 835 583

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 31.86%

По состоянию на 01.01.2018г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (29.04%)/

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

Таблица 16
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.01.2017г.		01.01.2018г.	
	сумма	%	Сумма	%
Торговля	60 694	1,7	78 182	1.62
Финансовая деятельность	82 683	2,31	33 529	0.72
Предоставление персональных услуг	32 862	0,92	31 208	0.63
Строительство	295 326	8,27	1 404 582	29.04
Операции с недвижимым имуществом	20 347	0,57	65 166	1.34
Транспорт и связь	16 618	0,46	33 094	0.68
Обрабатывающее производство	12 281	0,34	21 551	0.45
Сельское хозяйство	2 744	0,08	9 750	0.20

Прочие виды деятельности	36 800	1,03	60 345	1.25
Физические лица	2 931 548	82,07	3 065 982	63.40
Прочее средства	80 270	2,25	32 194	0.67
ИТОГО	3 572 173	100,0	4 835 582	100.00

6.1.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 17
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.
Начисленные процентные расходы	5 989	24 909
Налоги к уплате	3 133	1 381
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 618	9 006
Расчеты с прочими кредиторами	22 222	7 329
Доходы будущих периодов	-	-
ИТОГО	38 962	42 625

По состоянию на 01.01.2018г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 741 тыс. рублей (уменьшение на 48,65 % по сравнению с данными на 01.10.2017г), включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (60301) – 607 тыс. руб. (уменьшение на 57,64 % связано с уплатой авансовых платежей за 3 квартал 2017г по налогу на имущество и транспортному налогу, начислением авансовых платежей по земельному и транспортному налогу за 4 квартал 2017г)

- Кредиторская задолженность (60311, 60322) –134 тыс. руб. (увеличение на 1240% связано выявлением излишков по терминалу в отчетном периоде, а также поступлением арендной платы за следующий отчетный период).

6.1.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.01.2018 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 января 2018 года доли участников Банка распределены:

Таблица 18
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17	48 510	16,17
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	15 000	5,00
Прохватилов Андрей Борисович	22 380	7,46	22 380	7,46
Итого	300 000	100	300 000	100

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

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

6.1.11. Сведения об обремененных и необремененных активахТаблица 20
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	6 350 420	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-
3.1.2	долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-
3.2.2	долгосрочной кредитоспособности не имеющих рейтингов	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	68 590	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	101 414	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 737 819	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 263 251	-
8	Основные средства	-	-	1 905 927	-
9	Прочие активы	-	-	27 316	-

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.
Структура доходов и расходов на 01.01.2018 (форма отчётности 0409807)

Таблица 19
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	356 233	458 055	+101 822
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	31 745	26 687	-5 058
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	324 488	431 368	+106 880
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	266 203	318 672	+52 469
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	265 451	318 672	+53 221
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	752	0	-752
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	90 030	139 383	+49 353
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:	-126 210	-278 614	-152 404
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-839	1 754	+2 593
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-36 180	-139 231	-103 051
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 515	54 608	+32 092
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	29 697	-572	-30 269
14	Комиссионные доходы	105 537	128 371	+22 834
15	Комиссионные расходы	12 676	14 937	+2 261
18	Изменение резерва по прочим потерям	-378 857	-130 088	+248 769
19	Прочие операционные доходы	15 619	19 135	+3 516
20	Чистые доходы (расходы)	-254 345	-82 714	+171 631
21	Операционные расходы	438 554	396 355	-42 199
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-692 899	-479 069	+213 830
23	Возмещение (расход) по налогам	20 126	8 987	-11 139
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-713 025	-488 056	+224 969
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-713 025	-488 056	+224 969

Общий объем доходов банка за 2017 года составил 3 544 819 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 2 286 718 тыс. рублей, или 64,51% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 2017 года составил 4 035 780 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 2 636 941 тыс. рублей или 65,34%.

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

Таблица 20
(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 2016 год	Изменения за 2017 год
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	125 646	281 879
<i>Ссудная задолженность</i>	<i>128 636</i>	<i>283 695</i>
<i>приравненная к ссудной задолженность</i>	<i>(4 573)</i>	<i>(4 625)</i>

по процентным доходам по ссудам	1 583	2 809
Резерв на возможные потери, в том числе:	378 132	126 790
по прочим активам	357 216	128 845
По внебалансовым обязательствам и прочие	20 916	(2 055)
Итого	503 778	408 669

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 2017 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 1 426 986 тыс. рублей, расходы – 1 427 558 тыс. рублей (за 2016 год доходы 7 718 037 тыс. рублей, расходы – 7 018 354 тыс. рублей).

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2017г.	На 01.01.2018г.	Таблица 21
			(тыс. руб.)
			Изменения (+/-)
Денежные средства	57 916	35 492	-22 424
Средства в кредитных организациях	28 500	24 590	-3 910
Чистая ссудная задолженность	14 283	11 520	-2 763
Прочие активы	-	-	-
Всего активов	100 699	71 602	-29 097
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 536	58 764	-57 772
в т.ч. вклады физических лиц	112 916	51 342	-61 574
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	3 607	2 052	-1 555
Всего обязательств	120 143	60 816	-59 324

6.2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 24
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017г.	Данные на 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	2 033
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	20 101	23 740
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 101	23 740

6.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 22
(тыс. руб.)

	за 2016 г.	за 2017 г.
Налог на имущество	8 776	2 403
Земельный налог	184	306
Транспортный налог	100	286
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	9 060	2 995

Налогообложение осуществляется в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ (части 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.

6.2.5. Информация о системе оплате труда.

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

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

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение, размер которого определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Банке установлен следующий порядок определения фиксированной части оплаты труда.

Оклад устанавливается работникам Банка согласно штатному расписанию. 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.

В Банке устанавливается дополнительное вознаграждение, размер которого определяется в зависимости от группы по оплате труда и выплачивается одновременно с окладом.

Размер дополнительного вознаграждения не относится к условиям трудового договора и не зависит от наличия положительных финансовых результатов Банка. В случае если выплата дополнительного вознаграждения влечет превышение плановых убытков, решением Комитета по мотивации персонала Банка, выплата может быть отменена или отложена. Срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персоналом Банка.

Группа по оплате труда (или размер дополнительного вознаграждения) устанавливается приказом Председателя Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности, каждому работнику в зависимости от следующих факторов:

- уровня квалификации;
- уровня ответственности;

- характера выполняемой работы;
- качества и результативности работы;
- объема работы и напряженности труда;
- количества освоенных участков работы;
- инициативности;
- успешного прохождения испытательного срока.

Отдельным работникам размер дополнительного вознаграждения может быть установлен персонально вне группы.

Руководители подразделений вправе инициировать перевод работников в другую группу по оплате труда в случае изменения названных факторов

В случае многочисленных нарушений работнику может не выплачиваться до 100% стимулирующего вознаграждения.

Решение о выплате дополнительного вознаграждения и вопросы депремирования принимаются решением Комитета по мотивации персоналом 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.

Порядок определения нефиксированной части оплаты труда.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- 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.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

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 применяемые 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 (для членов исполнительных органов - до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- предусмотрено 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);

- в общем объеме вознаграждения, выплачиваемом работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть составляет не менее 50% общего размера вознаграждения.

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.

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, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков.

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.

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.

Кураторы подразделений представляют на рассмотрение Председателя Правления Банка или лица, исполняющего его обязанности, предложения о дополнительной выплате сверх стимулирующего вознаграждения конкретного работника за:

- высокую эффективность труда;
- выполнение дополнительных служебных заданий и поручений;
- достижение результатов, вызвавшихся в получении Банком дополнительных доходов или сокращении расходов;
- наличие благодарностей от клиентов.

Система поощрения единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и членов коллегиального исполнительного органа (Правление) (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов по поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд оплаты труда и утверждаемой ежегодно советом директоров.

Решение о выплате вознаграждения с определением срока и размера выплаты членам исполнительных органов принимается Советом директоров один раз в год.

Предложения о размере вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа формируются Председателем Правления и представляются Совету директоров для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Совета директоров.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение о сокращении или отмене суммы вознаграждения в случае получения негативного результата по соответствующему направлению деятельности. Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период (год), указанной в Отчете о финансовых результатах (форма N 0409102).

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются следующие показатели:

- 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;
- 3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода(года), размер которой не должен быть менее 15% собственных средств Банка;

2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 12.07.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

3) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимаются Председателем Правления Банка либо лицом, исполняющим его обязанности.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется ежемесячно путем умножения должностного оклада на коэффициент, устанавливаемый Приказом Председателя Правления. Стимулирующее вознаграждение выплачивается при условии прибыльной работы Банка, а именно при получении положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец месяца, размер которой должен составлять не менее 15% собственных средств Банка.

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

Таблица 23

		На 01.01.2017	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	298	288
1.1	Численность основного управленческого персонала	12	7
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	34	49

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

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

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Заместитель Председателя Правления;
3. Главный бухгалтер, его заместители;
4. Управляющий Филиала, его заместитель
5. Главный бухгалтера Филиала, его заместитель;
6. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
7. Председатель и члены большого кредитного комитета;
8. Председатель и члены малого кредитного комитета;
9. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
10. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
11. Руководитель Казначейства, руководитель подразделения дилинга.

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 24
(тыс. руб.)
За 2017г.

Виды вознаграждений	За 2016г.		За 2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	197 144,0	92,91	175 746,6	87,70
1.1. основному управленческому персоналу	33 631,0	15,85	29 695,0	14,82
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	43 966,0	20,66	32 167,2	16,05
2. Вознаграждения	15 042,0	7,09	24 651,0	12,30
2.1. основному управленческому персоналу	-	-	-	-
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	-	-	-	-
3. Прочие компенсации	-	-	-	-
ИТОГО	212 186,0	100,0	200 397,6	100,0

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

В качестве основных показателей стимулирующего вознаграждения за производственные результаты принимаются:

1) финансовый результат деятельности Банка или по направлениям деятельности Банка и/или по индивидуальному плановому заданию работника за соответствующий отчетный период, по итогам которого рассматривается вопрос о выполнении плановых показателей и премировании, и его соответствие утвержденному плановому значению;

2) величина собственных средств (Капитала) Банка;

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

Также при выплате рассматривается занимаемая должность и уровень ответственности.

В случае принятия решения о выплате стимулирующего вознаграждения, Заместитель Председателя Правления, курирующий соответствующее направление деятельности, представляет информацию с указанием перечня лиц на рассмотрение и утверждение Комитета по мотивации Банка. Решение Комитета по мотивации оформляется Протоколом, который передается Главному бухгалтеру для начисления и выплаты стимулирующего вознаграждения. Выплата вознаграждения осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за месяц или разовой премии за выполнение особо важной работы применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В случае отсрочки выплаты вознаграждения срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персонала Банка. При прекращении трудового договора, работнику производится выплата отложенного вознаграждения, в случае если Комитетом по мотивации было принято решение о его выплате (следовательно, и его начислении работнику).

Возможно сокращение или отмена стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку и/или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае, если выплата вознаграждения влечет превышение плановых убытков, о чем составляется соответствующий Протокол Комитета по мотивации персоналом.

Выплата не производится в случае наличия фактических убытков, возникших в результате принятых решений.

Для различных руководителей бизнес подразделений, предусмотрена выплата стимулирующего вознаграждения в размере не менее 40% от общего размера вознаграждения. Данная выплата связана с выполнением плановых показателей, устанавливаемых Приказом Председателя Правления и определяется объемом выполненных работ и/или доходностью продуктов Банка и/или финансовым результатом по соответствующему направлению деятельности и/или выполнением индивидуального планового задания работника. Решение о выплате принимается Комитетом по мотивации персонала Банка.

Комитет по мотивации персонала – коллегиальный орган Банка, принимающий решение о выплате стимулирующих выплат определенных категорий работников и принимающий решения по депремированию работников. Комитет по мотивации персонала Банка подотчетен Председателю Правления Банка, возглавляет комитет Председатель Правления, состав комитета утверждается Правлением Банка и не должен быть менее 3-х членов. Решение комитета оформляется протоколом, вознаграждения членам комитета не выплачивались.

Комитет по мотивации персоналом осуществляет мониторинг системы оплаты труда с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Таблица 25
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2017 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.
1. фиксированная часть оплаты труда	27 469,6	7	23 618,5	50
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	2 225,40	6	8 481,4	43
2.1. гарантированные премии	1 400,4	6	3 417,40	43
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	67,5	1

Выплат (вознаграждений), иным работникам, принимающим риски, не относящимся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», в отчетном периоде не производилось.

Таблица 26
(тыс. руб.)

Общий объем выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски:

Общий объем выплат при увольнении:	За 2016г.		За 2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. основному управленческому персоналу	690,0	0,35	0	0
2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.)	120,0	0,06	67,5	0,04
ИТОГО	810,0	0,41	67,5	0,04

Наиболее крупная выплата при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски в 2017 году, составила 67,5 тыс. рублей, в 2016 году такая выплата составила 690 тыс. рублей.

В отчетном периоде не проводилось 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.

Таблица 27
(тыс. руб.)

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

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

В Банке создан постоянно действующий орган Совета Директоров - Комитет 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 07.10.2016г. по наст. время

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель комитета
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
4	Алешкевич Виталий Иванович	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 одно заседание, решение комитета оформляется протоколом, вознаграждения членам комитета не выплачивались (в 2016 году 2 заседания).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет директоров не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования Годового отчета в соответствии с Отчетом службы внутреннего аудита. Отчет службы внутреннего аудита составляется по результатам проведенной оценки соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Отчет службы внутреннего аудита утверждается протоколом решения Совета директоров.

В рамках Годового отчета Банка:

- рассматриваются предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции) об отсрочке и корректировке стимулирующих выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по вопросам совершенствования документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности (при наличии таких предложений);
- принимается решение о сохранении или пересмотре документов, регулирующих вопросы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Критериями эффективности организации и функционирования системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

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

В 2016 и 2017 годах независимой оценки системы оплаты труда не проводилось.

Система оплаты труда принятая в Банке, является частью кадровой политики, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления и управления рисками.

1.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

1.2. 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 2017 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 2017 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 2017 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены.

1.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 декабря 2017 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 расхождении не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 19 390 тыс. рублей (уменьшение на 19,03% по сравнению с 2016г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 4 085 т.р. (снижение на 71,43% является следствием погашения задолженности по договору уступки права требования с отсрочкой платежа);

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

- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 9 767 т.р. (прирост на 100 %);

- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 924 т.р. (увеличение 35,62%).

По состоянию на 01.01.2018г. Кредиторская задолженность Банка составляет 2 344 тыс. рублей (снижение на 89,20%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 751 т.р. (уменьшение на 31,60%);

- обязательства по прочим операциям (47422) – 78 т.р. (снижение на 97,42%);

- расчеты по налогам и сборам (60301) – 607 т.р. (увеличение на 75,20%);

- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 64 т.р. (уменьшение на 90,06%);

- расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 70 т.р. (уменьшение на 99,49%);

- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 774 т.р. (по состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 685 т.р., увеличение на 12,99% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

1.4. 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 2016 году, и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

1.5. 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 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2018 года капитал Банка составил 1 294 798 тысяч рублей.

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

Таблица 28
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2017г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
1.2	привилегированными акциями		
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	590 426	237 608
2.1	прошлых лет	108 697	-
2.2	отчетного года	481 729	237 608
3	Резервный фонд	15 000	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	905 426	537 608
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 392	6 514
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 379	5 839
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4 261	1 629
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15 032	13 982
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	890 394	523 626
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4 261	1 629
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4 261	1 629
41.1.1	нематериальные активы	4 261	1 629
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	890 394	523 626
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	205 451	1 139 219

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	205 451	1 139 219
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	91 950	368 047
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	113 501	771 172
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 003 895	1 294 798
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4 494 018	7 204 639
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4 494 018	7 204 639
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 412 529	6 709 004
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	19,8129	7,26790
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	18,8129	7,26790
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	22,7510	19,2994
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

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

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

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

Таблица 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	2 375 659	14 165	3 493 055	19 351

2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 700	0	1 100	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	48 753	1 912	119 247	4 669
5	Объем реструктурированной задолженности	163 703	0	26 670	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	191 226	1 069	195 510	1 101
6.2	II	1 583 332	8 719	2 267 708	10 816
6.3	III	465 563	2 539	431 050	3 079
6.4	IV	31 450	350	373 840	379
6.5	V	104 088	1 488	224 947	3 976
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	7 887 381	X	2 621 024	X
7.1	I категории качества	294 108	X	341 984	X
7.2	II категории качества	5 009 107	X	1 496 138	X
7.3	III категория качества	1 810 224	X	544 012	X
7.4	IV категория качества	639 517	X	54 275	X
7.5	V категория качества	134 425	X	184 615	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	291 957	X	638 512	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	266 705	X	545 775	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	266 705	2 394	545 775	5 203
10.1	II	46 020	252	114 473	506
10.2	III	100 679	555	92 415	678
10.3	IV	16 754	152	115 936	170
10.4	V	103 252	1 435	222 951	3 849

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года составил 545 775 тыс. руб., что на 279 070 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2017 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 01.01.2018г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, в общем объеме ссуд составляют 0,76%. 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 01.01.2018г. кредитов в Банке составляет 1 100 тыс. рублей.

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

Таблица 30
(тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	300 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	1 139 219
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	4 835 583	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	1 139 219
2.2.1	-	-	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 103 928	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 514	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	6 514
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 629
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	5 839

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	3 385	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	4 147 584	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

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

В течение 2017 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала. Ниже приведены показатели достаточности капитала на начало года и на отчетную дату:

Таблица 31
(тыс. руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	19,81	7,268
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	19,81	7,268
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	22,75	19,299

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

Ниже приведены данные о соблюдении нормативов на аналогичную отчетную дату прошлого года и на отчетную дату текущего года:

Таблица 32
(тыс. руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	134,74	31,586
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	103,43	152,826
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	52,23	60,259
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	13,03	18,947
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	45,31	107,76
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,17	0,08
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	0,97	0,96

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. составил 8,12%.

Таблица 33
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Основной капитал	890 394	523 626
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 626 847	6 450 328
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	19,2	8,12

1.7. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 34
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 2016 год	Денежные потоки за 2017 год
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-279 207	-77 659
1.1.1	проценты полученные	353 493	450 854
1.1.2	проценты уплаченные	-305 643	-299 752
1.1.3	комиссии полученные	105 537	128 371
1.1.4	комиссии уплаченные	-12 676	-14 937
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 515	54 608
1.1.8	прочие операционные доходы	6 031	10 360
1.1.9	операционные расходы	-429 622	-396 355
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-18 842	-10 808
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-641 607	59 784
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-13 236	-17 439
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 513 560	-1 165 227
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	47 795	-1 088
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	827 954	1 260 171
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-12 700	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22 140	-16 633
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-920 814	-17 875
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	343 949	28 560
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 597	8 775
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	353 546	37 335
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	157 068	2 964
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-410 200	22 434
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	678 190	267 990
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	267 990	290 414

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

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

Политика ООО КБ «РостФинанс» в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8.1. Кредитный риск.

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

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

Управление и контроль кредитными рисками в Банке проводится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», другими нормативными документами ЦБ РФ и внутренними документами Банка.

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков;

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества;

- предупреждения кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;

- проверка потенциального заемщика в бюро кредитных историй является обязательной процедурой перед принятием решения о выдаче кредита;

- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов.

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

Размер кредитного портфеля кредитов юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и ссуд физических лиц 01.01.2018 составил:

на 01.01.18г. – 3 381 516 тыс.руб. Имел тенденцию к росту в течение 2017 года, **рост кредитного портфеля обусловлен ростом кредитования юридических лиц.**

Просроченная задолженность по ссудам юридических и физических лиц состоянию на 01.01.2018 года составила 119 247 тыс.руб., что составляет 3,53% от общей суммы кредитного портфеля ссуд. В целом по Банку просроченная задолженность физических лиц составляет – 9 264 тыс. руб.(0,68% от общего объема ссудной задолженности физлиц и соответственно 0,27% от размера всего кредитного портфеля), просроченная задолженность юридических лиц составляет 2,36% от общего объема ссудной задолженности портфеля кредитов юридических лиц. Уровень просроченных ссуд на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования на последнюю рассматриваемую дату соответствует среднему показателю по российским банкам (около 13-14%).

Сравнительный анализ установленных банком собственных лимитов с фактическими значениями показателей кредитного риска, сложившимися на 01.01.2018г., свидетельствует о том, что фактические величины показателей и индикаторов кредитного риска находятся в пределах установленных банком собственных лимитов.

1.8.2. 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 01.01.2018г. высоколиквидные активы Банка составили 265 838 тыс.руб. и сосредоточены в основном на счетах в Банке России – 39,35% (104 587 тыс. руб.), а также в кассах банка – 36,51% (97 067 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018г. составили 1 294 798 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г. увеличился на 28,98% (290 903 тыс. рублей), по состоянию на 01.01.2017г. его значение составляло 1 003 895 тыс. рублей.

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

Управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно. Нормативы ликвидности Банком выполняются в течение всего отчетного периода, имея при этом значительный запас по отношению к предельным значениям, установленным Инструкцией действующей в течение отчетного периода 180-И ЦБ РФ.

1.8.3. Рыночный риск (валютный риск)

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

Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных

иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.01.2018г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 14 780,5483 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 1,141533%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.01.2018г. в расчет рыночного риска не принимался.

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

Согласно нормативам, установленным Банком России, величина открытой валютной позиции Банка не превышала 10% от величины собственных средств (капитала) банка. В 2017г. расчетная открытая валютная позиция Банка превышала в единичных случаях 2% собственных средств (капитала) и включалась в расчет обязательных нормативов

Сумма чистых доходов от операций с иностранной валюте (в наличной и безналичной форме) на 01.01.2018 составила +54 608 тыс.руб., сумма чистых расходов от переоценки иностранной валюты за рассматриваемый период составила -572 тыс.руб. Итого финансовый результат от операций в иностранной валюте за II квартал 2017 года составил +54 036 тыс.руб., что на 1 824 тыс.руб. (3,386%) больше чем за аналогичный период прошлого года.).

В таблице, приведенной ниже, представлены данные, основанные на показателях формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за II квартал 2017 год по сравнению с I кварталом 2017 года:

Показатель	Таблица №35 (тыс.руб.)	
	На 01.01.2018	Изменения за 12 месяцев
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	+ 54 608	+ 32 093
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-572	-30 269

В целях недопущения существенного влияния негативных изменений внешних экономических факторов на прибыльность и платежеспособность банка в течение 2017 года, сотрудниками валютного отдела Казначейства ООО КБ «РостФинанс» своевременно и в полном объеме осуществлялись все необходимые действия по регулированию величины валютного риска и поддержанию ОВП на допустимом уровне.

В целях наращивания доходности от операций в иностранной валюте, банком принимаются меры, направленные на рост объемов (оборотов) проводимых валютных операций.

Управление рыночным и валютным рисками в кредитной организации в течение 2017 года можно считать удовлетворительным. Уровень валютного риска – низким.

1.8.4. Операционный риск.

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

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018г. составил 484 178 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов за предшествующие три года, использованных для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 191 349 тыс.руб., сумма чистых непроцентных доходов – 292 829 тыс.руб.

Основными методами минимизации операционного риска является:

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

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

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

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

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

1.8.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 36
(тыс.руб.)

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

Наименование показателя	01.01.2017		01.01.2018		Изменение +/- (%)
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	
Собственные средства (капитал)	1 003 895	-	1 294 798	-	+28,98
Кредитный риск, в т.ч.:	4 196 372	95,10	6 304 754	95,42	+33,45
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	2 459 490	55,74	2 265 612	34,29	-7,85
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 616 010	36,62	3 589 835	54,33	+54,99
Кредитные требования к связан. с банком физ. и юр. лицам, взвешенных с учетом риска (*1,3) к.8957	98 708	2,24	423 996	6,42	+76,65
Потреб. кредиты с повышенными коэф-тами риска	-	-	-	-	-
Величина кред.риска по усл. об-вам кред. хар-ра	22 164	0,50	25 311	0,38	+12,43
Величина кред.риска по производ.фин.инстр-там	-	-	-	-	-
Рыночный риск	-	-	-	-	-
Операционный риск (ОР *12,5)	193 763	4,39	302 613	4,58	+35,97
ИТОГО	4 412 529	100,0	6 607 367	100,0	+33,22
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	22,75		19,299		-15,17

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

Размер требований к капиталу на 01.01.2018г. составил 6 607 367 тыс.руб., что на 33,22% превышает показатель на 01.01.2017г. Рост показателя в течение года обусловлен ростом вложений в операции кредитного характера.

1.8.6. Процентный риск

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

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

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

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

В течение 2017 года ООО КБ «РостФинанс» проводилось постепенное снижение процентных ставок, в том числе принимались следующие меры:

Было произведено снижение ставок в зависимости от срока размещения по вкладам банка «Классика Роста», «Инвестиционный Рост», «Международный»).

В 2017 году так производилось понижение процентных ставок по ипотечным программам банка, как собственным, так и в порядке сотрудничества с партнерами банка АО «КБ Дельта-Кредит» и АО «АИЖК» 0,25-1,75%.

Кредитование корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего предпринимательства в 2017 производилось по ставкам ниже уровня предыдущего года.

ООО КБ «РостФинанс» применяет 2 метода измерения процентного риска, позволяющие осуществлять оценку текущего уровня риска, а также определять возможное влияние существенного изменения процентных ставок на экономическую стоимость банка в будущем: метод ГЭП-анализа и метод дюрации. Данные методы анализируют риск изменения процентных ставок, т.е. вероятность отрицательного влияния изменений рыночных процентных ставок на чистый процентный доход или на экономическую стоимость капитала банка. Расчет процентного риска производится на основании показателей формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием БР от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Метод ГЭП-анализа (анализ разрывов по срокам) базируется на определении разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала, и определении показателей, позволяющих оценить влияние возможных изменений процентных ставок на процентную маржу банка.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученного по итогам года. На основании данных ф.0409127 и по состоянию на 01.01.2018г. рассчитываем следующие показатели процентного риска

Таблица 37
(тыс.руб.)

№	Показатель процентного риска	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	ГЭП	1 223 855	-34 167	-96 057	-324 438
2	Коэффициенты разрыва	15,40	6,28	3,18	1,65
3	Кумулятивный (накопленный) КГЭП	1 223 855	1 189 688	1 093 631	769 193
4	Индекс процентного риска ИПР (предельный уровень процентного риска), в %	23,91	23,24	21,36	15,03

Как видно из таблицы (строка 1 таблицы 1), по состоянию на 01.01.2018г. во временных интервалах «до 30 дней» в банке сложились положительные значения ГЭП, во временных интервалах «от 31 до 90 дней» и «от 91 до 180 дней» «от 181 до 1 года» - отрицательные значения ГЭП (разрывов между суммой активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок).

Отрицательный ГЭП показывает, что в рассматриваемом временном промежутке у банка больше чувствительных к изменениям ставок пассивов, чем активов. Когда процентная ставка вырастает за определенный период времени, банк выплачивает более высокую процентную ставку по всем переоцениваемым пассивам и получает больший доход по всем переоцениваемым активам. Если все ставки поднимаются на одну и ту же величину, затраты по выплате процентов растут выше, чем ЧПД, поскольку переоценивается больший объем пассивов. Спрэд между средним доходом банка по «работающим» активам и средней стоимости пассивов, по которым выплачиваются проценты, уменьшается. Таким образом, ЧПД в этом случае уменьшится. Когда в какой-то период времени падают процентные ставки, то большая сумма пассивов, чем сумма активов, переоценивается по более низким ставкам. В результате средний спрэд возрастает и ЧПД увеличивается.

Рыночные ставки привлечения и размещения в настоящий момент имеют тенденцию снижаться. В настоящий момент банком проводится политика постепенного снижения ставок привлечения, что должно способствовать увеличению процентной маржи.

Коэффициенты разрыва или совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом - это отношение суммы активов, рассчитанных нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанных нарастающим итогом (строка 2 таблицы 1). **Общепринято, что совокупный относительный ГЭП характеризует уровень процентного риска «не угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации» в случае, если по состоянию на конец года величина совокупного относительного ГЭП колеблется в пределах 0,9 - 1,1.**

Кумулятивный (накопленный) ГЭП – показатель, отражающий уровень риска процентных ставок, которому подвергается банк в течение рассматриваемого временного горизонта, и свидетельствующий о несбалансированности (разнице) между общим объемом чувствительных активов и обязательств, которые в течение этого временного горизонта могут быть переоценены (строка 3 таблицы 2).

Индекс процентного риска ИПР (предельный уровень процентного риска) – отношение абсолютной величины кумулятивного ГЭП к общей величине работающих активов, рассчитывается для каждого временного интервала рассматриваемого периода «до 1 года» (строка 4 таблицы 1). ИПР показывает, какая часть активов банка (знак положительный) или обязательств (знак отрицательный) может изменить свою стоимость в связи с изменением рыночных ставок, а, следовательно, повлиять на рыночную стоимость банка.

Показатели фактически сложившихся по состоянию на 01.01.2018г. значений ИПР показывают наличие умеренного риска, так как составляют не более рекомендуемых 20%. Данный показатель иллюстрирует, какой процент из совокупного платного размещения, средств будет подвержен изменению процентных ставок.

Чтобы определить, каким будет непосредственное влияние величины ГЭПа на результат банковской деятельности, применяется показатель, рассчитываемый как отношение кумулятивного ГЭПа к валюте баланса. Во временном горизонте «до 1 года» сумма кумулятивного ГЭП составляет +769 193 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г. это отношение составляет $769\ 193 / 6\ 936\ 145 = 0,11\%$ (< 10%), то есть ГЭП характеризуется как «нормальный», процентный риск - допустимый и управляемый.

По результатам проведенного анализа процентного риска методом ГЭП-анализа можно сделать вывод, что в сложившейся по состоянию на 01.01.2018 года рыночной тенденции снижения процентных ставок для банка целесообразно поддержание во временных интервалах до 1 года отрицательных значений ГЭП. Исходя из сложившихся показателей, в настоящий момент наиболее целесообразно привлечение «длинных» ресурсов, в том числе последующим их краткосрочным размещением от 31 дня..

Фактически сложившиеся по состоянию на 01.01.2018г. индексы процентного риска находятся в рамках установленных лимитов.

Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Значения данных коэффициентов базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту. Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения, тем больше дюрация, соответственно – тем более чувствительным является инструмент к процентному риску.

Проведенный расчет процентного риска методом дюрации.

На основании данных ф.0409127, по каждому из временных интервалов рассчитываем открытые позиции, - как разницу между длинными и короткими позициями, то есть активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок

4.2.2. Открытые длинные и короткие позиции взвешиваем на коэффициенты взвешивания.

Банк применяет стандартные коэффициенты взвешивания, приведенные в Приложении 6 к Указанию ЦБ РФ №4336-У, которые рассчитаны со следующими допущениями:

- величина общей суммы денежных выплат за каждый временной интервал является постоянной величиной и составляет 100 стоимостных единиц;
- одновременное изменение («параллельный сдвиг») в процентных ставках равен 400 базисных пунктов;
- доходность финансовых инструментов составляет 10% годовых.

Сумма взвешенных открытых длинных позиций (ВОДП) по состоянию на 01.01.2018г. составляет 17 134 962 тыс.руб.

Сумма взвешенных открытых коротких позиций (ВОКП) – (-)16 486 721 тыс.руб.

Разница между ВОДП и ВОКП по всей совокупности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитанная без учета знака позиций, составляет (+)648 241 тыс.руб., и характеризует возможное изменение (увеличение, т.к. полученный результат имеет положительный знак) экономической (чистой) стоимости кредитной организации при заданном изменении процентных

. Полученное значение относится к величине собственных средств (капитала) в целях определения доли возможного изменения экономической (чистой) стоимости кредитной организации:

$$\text{Процентный риск ПР} = 648\,241 / 1\,307\,122 = 0,4959\% < 20\%$$

Банком России установлено, что величина процентного риска считается критической, если обуславливает изменение экономической стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

В целях контроля показателя ПР банком установлен лимит ПР – 18%. Сигнальное значение ПР – 17,64%. При приближении показателя ПР к сигнальному значению банком принимаются корректирующие меры, направленные на снижение процентного риска. По состоянию на 01.01.2018г.

$$\text{ПР} = 0,4959\% < 17,64\%.$$

По результатам проведенного анализа процентного риска методом дюрации можно сделать вывод, Показатель процентного риска ПР по состоянию на 01.01.2018 года составляет 0,4959%, находится в рамках установленного лимита, не достигая сигнального значения, и характеризуется как *приемлемый*.

6.10.7 *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 не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

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

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

В настоящий момент ООО КБ «РостФинанс» располагает достаточным материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления эффективной деятельности. Банк имеет отрицательный финансовый результат по итогам деятельности за 2017 год (-481 209 тыс.руб.) , однако по сравнению с предыдущим 2016 годом (-713 025 тыс.руб) , отрицательный результат сократился на 213 816 тыс. руб. , уменьшился на 32,5% , что является положительной тенденций.

Банк выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери.

Банк выполняет электронные услуги, предоставляя возможность клиенту работать и обслуживаться по системе «Банк-Клиент», консультационные услуги, предоставляет сейфы индивидуального доступа. В условиях конкуренции Банк работает над предоставлением услуг с минимальными издержками, повышением качества обслуживания клиентов. Развитие Банка на ближайшую перспективу предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя рынок деятельности и объемы операций, вводя в линейку оказываемых услуг новые продукты.

По результатам анализа выполнения задач, определенных Стратегией Банка на 2017-2018 год следует, что **выполнены в полном объеме** такие задачи как:

- Привлечение денежных средств.
- Снижение территориального риска.
- Оптимизация доходов и расходов
- Развитие ипотечного кредитования.
- Развитие сети структурных подразделений
- Улучшение качества кадрового состава.
- Увеличение капитала (собственных средств)

Не реализованы такие задачи как:

- Достижение запланированных значений финансового результата.
- Размещение денежных средств.
- Автоматизация отчетности, предоставляемой в ЦБ РФ.
- Повышение эффективности систем управления, внутреннего контроля и системы управления рисками.
- Улучшение качества кредитного портфеля.

Из чего следует, что определенные Стратегией Банка в 2017г. задачи выполнены не в полном объеме по ряду объективных причин, таких как влияние негативных геополитических факторов, введение экономических санкций в отношении России в 2014 году, факторов, связанных с нестабильной экономической ситуацией в Российской Федерации, высокой волатильностью иностранных валют, резкими изменениями ключевой ставки и, соответственно, рыночных ставок размещения и привлечения ресурсов, политикой Центрального банка РФ по «очистке» финансового сектора от недобросовестных игроков и т.д., и последовавшими за этим ошибками стратегического планирования в банке.

6.10.8 Внутренний контроль.

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

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

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. требования по сделкам по уступке денежных требований составили 1 562 тыс. руб. в рамках договоров:

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

Банк полностью переступил свои права и обязательства по кредитным договорам без согласия должника. За передаваемое право требование к должнику Банку к выплате планируется вознаграждение в сумме 1 562 840,66 (один миллион пятьсот шестьдесят две тысячи восемьсот сорок) рублей 66 коп., сроком погашения не более 45 дней.

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

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2018г. представлена в таблице ниже

Таблица 36
(тыс. руб.)

	На 01.01.2017г.			На 01.01.2018г.		
	Объем средств во вкладах физически х лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физически х лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.	Объем средств во вкладах физически х лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физически х лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	36 633,73	1,23	1 449,40	33 651,46	1,03	220,74

	На 01.01.2017г.			На 01.01.2018г.		
	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	4 459,96	0,13	563,80	5 717,59	0,12	700,93

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	1 314 992,9	27,85	1 054 418,0	16,10

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

- увеличение собственных средств Банка, в том числе за счет положительного финансового результата, полученного по итогам года;
- оптимизация филиальной сети и сети офисов обслуживания;
- диверсифицировать привлеченные кредитные ресурсы;
- дальнейшее наращивание клиентской базы Банка, в первую очередь по расчетно-кассовому обслуживанию и операциям кредитования, в том числе ипотечного кредитования на первичном и вторичном рынке жилья.
- увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов и оптимизации тарифной политики Банка;
- увеличение выпуска и объема операций с использованием банковских карт и дистанционных каналов обслуживания.

Коллектив ООО КБ «РостФинанс» не останавливается на стандартном наборе банковских услуг, постоянно работает над освоением новых технологий, изменяющимися требованиями рынка, формирует новые направления банковской деятельности.

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

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

**Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»**

13.04.2018г.



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко