



БАНК
РОСТФИНАНС

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

**Ростов-на-Дону
2017**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 3 месяца 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Отчетным периодом является 3 месяцев 2017 года - с 01 января по 31 марта 2017 года включительно.

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

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.04.2017 г. составили 850 070 000 (восемьсот пятьдесят миллионов семьдесят тысяч рублей).

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

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

2.1. Обособленные подразделения Банка

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

По состоянию на 01.04.2017 г. сеть подразделений Банка состоит из

1 Филиал:

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

12 дополнительных офисов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 операционных офиса:

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

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

1 операционная касса вне кассового узла:

- ОКВКУ «Автовокзал» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344019, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Шолохова, 126.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.04.2016г. по 01.04.2017г.

Таблица 1

	На 01.04.2016	На 01.04.2017
Филиалы	2	1
Операционные офисы	3	2
Дополнительный офисы	17	12
ОКВКУ	-	1
Кредитно-кассовые офисы	-	2

2.2. Информация о наличии банковской группы.

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

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

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

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

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

3.1. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка за 1 квартал 2017 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение

банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

По итогам 1 квартала 2017 года Банком получен убыток в размере 67 774 тыс. рублей. Прибыль за 1 квартал 2016 г. составляла – 13 463 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 98 591 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 90 883 тыс. руб. (91,09%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост доходов составил 18 173 тыс. руб. или на 22,60%.

- комиссионные доходы в размере 18 416 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 3 768 тыс. руб. или 16,99%.

- прочие операционные доходы в размере 3 301 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 19). Снижение составило 100 563 тыс. руб. или на 96.82%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 72 753 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 72 753 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост расходов составил 8 522 тыс. руб. или на 13,27%.

- операционные расходы в размере 83 451 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 23 444 тыс. руб.

Также значительное влияние на финансовый результат за 1 квартал 2017 года оказали операции с иностранной валютой. Доход от операций в иностранной валюте увеличился на 30 105 тыс. руб. или на 284.33% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Существенное влияние на результат за 1 квартал 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 (-56 954 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (16 395 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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

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

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

3.3. Информация о составе и членах Совета Директоров и Правления Банка

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции общего собрания участников Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению общего собрания участников Банка создана Ревизионная комиссия Банка.

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

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

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

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

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	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 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. 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	Серебренникова Елена Владимировна	Член Правления
5	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
6	Мозговая Наталья Олеговна	Член Правления

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

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

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2016 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 01.04.2016	на 01.04.2017	Изменение (+)
1.Валюта баланса	3 653 223	4 240 272	+ 589 049
2.Собственный капитал	493 596	1 014 327	+ 520 731
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
4. Средства кредитной организации в ЦБ РФ	88 660	244 920	+156 260
5.Средства в кредитных организациях	635 590	62 892	-572 698
4.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	2 995 302	3 160 860	+165 558
5.Средства физических лиц	2 508 589	2 955 109	+446 520
6.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 978 572	2 483 135	+504 563
7. Прибыль/Убыток	13 463	-67 774	-81 237
8. Чистые активы	3 653 223	4 240 272	+589 049

По итогам 3 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 67 774 тыс. рублей. Прибыль на 01.04.2016 г. составила – 13 463 тыс. рублей. Убыток за отчетный период обусловлен значительным объемом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

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

По состоянию на 01.04.2017 г. собственный капитал Банка составил 850 070 тыс. руб., на 01.04.2016 г.- 474 764 тыс. руб.

Активы на 01.04.2017 г. достигли отметки – 4 240 272 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 587 049 тыс. руб. или 16,07%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2017г. увеличилась до 2 483 135 тыс. руб. (на 01.04.2016 г. – 1 978 572 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.04.2017 г. составил 3 160 860 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 6,51%.

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 01.04.2017г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 21 201 тысяча рублей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (4 240 272 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.04.2017г. составил 58,56%.

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

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 27 007 тыс. руб. (или на 20,75%).

- по строке 2 «Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ». Прирост составил 124 299 тыс. рублей (или на 103,05%).

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Снижение составило 693 219 тыс. руб. или на 21,82%.

- по строке 12 «Прочие активы». Рост составил 48 495 тыс. руб. (или на 248,51%).

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

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Снижение составило 411 313 тыс. руб. или на 11,51%. В том числе, снижение по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составило 21 162 тыс. руб. (или на 0,71%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.04.2016г. по 01.04.2017г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 3
(тыс. руб.)

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.04.2017	Отклонение (+/-)
I. Активы				
1	Денежные средства	191 669	157 161	-34 508
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88 660	244 920	+156 260
3	Средства в кредитных организациях	635 590	62 892	-572 698
5	Чистая ссудная задолженность	1 978 572	2 483 135	+504 563
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	704 004	1 197 349	+493 345
12	Прочие активы	25 696	68 009	+42 313
13	Всего активов	3 653 223	4 240 272	+587 049
II. Пассивы				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 995 302	3 160 860	+165 558
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 508 589	2 955 109	+446 520
18	Выпущенные долговые обязательства	90 565	0	-90 565
23	Всего обязательств	3 159 627	3 225 945	+66 318

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.04.2016	на 01.04.2017
Наличные денежные средства	191 669	157 161
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	60 104	208 330
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	635 590	62 892
в кредитных организациях Российской Федерации	635 590	62 892
Денежные средства и их эквиваленты	887 363	428 383

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 01.04.2016 и на 01.04.2017:

Таблица 5

на 01.04.2016	на 01.04.2017	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
-	-	Рубли, доллар США, Евро
-	-	Рубли, доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного королевства
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	-	Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ"	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ"	Рубли, доллар США, Евро

ЦЕНТР" (ООО)	ЦЕНТР" (ООО)	
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" АО	-	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	-	Рубли, доллар США
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк АО	КИВИ Банк ЗАО	Рубли
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
-	КБ «МИА»	Рубли, доллар США

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

	на 01.04.2016	на 01.04.2017
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	360 793	32 989
Кредиты юридическим лицам всего:	672 392	1 392 392
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	450 051	1 180 787
Кредиты физическим лицам всего:	1 095 453	1 384 190
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	10 032	4 210
<i>Ипотечные ссуды</i>	922 973	1 253 749
<i>автокредитование</i>	9 457	5 220
<i>потребительские кредиты</i>	152 991	121 011
Итого	2 128 638	2 809 571
Резерв сформированный	(150 066)	(326 436)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 978 572	2 483 135

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.04.2017 составил 2,68% (75 199 тыс. руб.), рост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.04.2016г. составил 122,67% (удельный вес просроченной задолженности на 01.04.2016 г. составлял 1,59%)

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

Таблица 7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.04.2016	%%	на 01.04.2017	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 749 300	100,00	2 766 495	100,00

2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	653 847	37,38	1 382 305	49,97
2.1	по видам экономической деятельности:	604 081	34,53	1 293 321	46,75
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	110 000	6,29	230 898	8,35
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10 000	0,57	0	X
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	X	122 415	4,42
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	75 000	4,29	43 483	1,57
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	X	133 406	4,82
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	90 853	5,19	75 500	2,73
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	90 853	5,19	75 500	2,73
2.1.5	строительство, из них:	152 744	8,73	412 257	14,90
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	152 744	8,73	412 257	14,90
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	210 428	12,03	104 793	3,79
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	40 056	2,29	336 467	12,16
2.2	на завершение расчетов	49 766	2,85	88 984	3,22
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	450 051	25,73	1 170 700	42,32
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	29 135	1,67	77 000	2,78
3	Физическим лицам	1 095 453	62,62	1 384 190	50,03
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X	0	X

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 728 458 тыс. рублей или на 111,41%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (14,90%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (12,16%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- сельское хозяйство (2,73%) на 15 353 тыс. руб. или на 16,9%;
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (3,79%) на 105 635 тыс. руб. или на 50,2%.

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (8,35%) на 120 898 тыс. руб. или на 109,9%;
- строительство (14,90%) на 259 513 тыс. руб. или на 169,9%;

- операции с недвижимым имуществом (12,16%) на 296 411 тыс. рублей или на 739,99%;
- на завершение расчетов (3,22%) на 39 218 тыс. руб. или на 78,80%.

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 720 649 тыс. рублей или 160,13%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,78%) составил 47 865 тыс. рублей или на 164,29%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (50,03%) увеличилась на 288 737 тыс. рублей или на 26,36%. Данное увеличение связано с развитием ипотечного и потребительского кредитования. Средняя сумма кредитования одного заемщика до 3 000 тыс. рублей.

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

	На 01.04.2016г.	На 01.04.2017г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	10 032	4 210
Ипотечные ссуды	683 769	425 459
Автокредиты	9 457	5 220
Иные потребительские ссуды	109 902	36 156
ПОСы	282 293	913 145
ИТОГО	1 095 453	1 384 190

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.04.2016	на 01.04.2017
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 263 289	1 710 522
- Ленинградская область	32 615	318 326
- Московская область	7 063	235 704
- Ростовская область	266 068	222 371
- респ. Адыгея	-	74 523
- г. Москва	361 147	35 322
- респ. Карелия	24 398	30 784
- Новгородская область	11 664	24 321
- Архангельская область	12 751	22 529
- Ставропольский край	22 506	18 319
- Пермский край	5 555	11 263
- Мурманская область	6 253	10 465
- Челябинская область	6 106	6 050
- Краснодарский край	68 889	5 998
- Удмуртская республика	3 708	5 969
- респ. Башкортостан	-	5 562
- Тверская область	-	5 281
- Псковская область	5 286	5 297
- Воронежская область	-	3 967
- Ивановская область	-	3 605
- Амурская область	-	3 604
- г. Севастополь	-	3 500
- Волгоградская область	-	3 480
- Оренбургская область	1 691	3 408
- Орловская область	-	3 390

- Омская область	-	3 282
- Приморский край	-	3 196
- респ. Дагестан	3 093	2 995
- респ. Мордовия	-	2 300
- респ. Северная Осетия-Алания	-	2 383
- Хабаровский край	-	2 288
- Иркутская область	-	2 147
- Алтайский край	1 840	1 811
- Калининградская область	12 193	1 736
- Курская область	1 770	1 708
- Томская область	1 673	1 645
- Пензенская область	1 586	1 571
- Саратовская область	1 507	1 482
- респ. Татарстан	-	1 384
- Ульяновская область	-	1 318
- Самарская область	1 952	1 268
- Нижегородская область	-	1 211
- респ. Саха (Якутия)	-	979
- Красноярский край	1 492	823
- Владимирская область	-	281
- Липецкая область	358	203
Резервы на возможные потери	(150 066)	(326 436)
Чистая ссудная задолженность	1 978 572	2 483 135

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2016г.	На 01.04.2017г.
Кредиты на 1 день	222 939	-
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	1 735	4 245
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	166 895	162 160
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	212 447	201 329
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	125 470	65 378
Кредиты на срок от 181 до года	207 370	465 943
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	234 674	386 356
Кредиты на срок свыше 3 лет	957 108	1 524 160
Резерв	(150 066)	(326 436)
ИТОГО	1 978 572	2 483 135

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.04.2017 составил 160 814 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.04.2017 составил 170 483 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 5 630 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года банковские гарантии не предоставлялись);

- неиспользованные кредитные линии – 102 268 тыс. руб. (снижение на 40,58% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 5 740 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 01.04.2017 г.

Таблица 11
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформирова нный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	101 967	5 669	5 669	5 669
2	Аккредитивы	62 585	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	5 630	56	56	56
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	170 182	5 725	5 725	5 725
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	301	15	15	15
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	301	15	15	15
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки за 1 квартал 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 01.04.2017 года на балансе банка числятся основные средства в размере 1 213 659 тыс. рублей, что на 491 533 тыс. рублей больше чем на 01.04.2016г.

Состав основных средств представлен в таблице:

	на 01.04.2016	на 01.04.2017
Основные средства	104 963	105 912
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	328 185	270 815
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>74 351</i>	<i>81 289</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	0	1 170 070
Материальные запасы	39	236
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 122	18 122
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	274 924	0
Нематериальные активы	11 405	14 325
Итого	751 585	1 593 427
Амортизация	(10 767)	(20 539)
Резервы на возможные потери	(18 692)	(359 229)
Итого за вычетом амортизации	722 126	1 213 659

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13
(тыс. руб.)

За 1 квартал 2017 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные 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.	0	0	277	753	1 030
<i>безвозмездно</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
выбытия за период в т.ч.	2 872	395	347	0	3 614
<i>реализация</i>	<i>2 872</i>	<i>395</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 267</i>
на 01.04.2017	1 564 851	1 316	12 935	14 325	1 593 427
на 01.01.2017 г.	365 629	434	8 883	2 919	377 865
амортизация за период	857	108	499	802	2 266
восстановление и создание резервов	-363	0	0	0	-363
на 01.04.2017	366 123	542	9 382	3 721	379 768
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017 г.	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146
на 01.04.2017 г.	1 198 728	774	3 553	10 604	1 213 659

За 1 квартал 2016 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					

на 01.01.2016 г.	647 576	0	11 224	0	658 800
приобретение за период в т.ч.	99 923	1 316	1 057	11 405	113 701
<i>безвозмездно</i>	99 923	0	0	0	99 923
выбытия за период в т.ч.	(20 423)	0	(493)	0	(20 916)
<i>реализация</i>	(20 261)	0	0	0	(20 261)
на 01.04.2016 г.	727 076	1 316	11 788	11 405	751 585
Накопленная амортизация и резервы					
на 01.01.2016 г.	6 721	0	6 855		13 576
амортизация за период	155	34	468	694	1 351
восстановление и создание резервов	14 532	0	0	0	14 532
на 01.04.2016 г.	21 408	34	7 323	694	29 459
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016 г.	640 855	0	4 369	0	645 224
на 01.04.2016 г.	705 668	1 282	4 465	10 711	722 126

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

Выбытие объектов основных средств

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 3 614 тыс. рублей:

- Реализация квартир сумму 2 872 тыс. рублей;
- Выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 347 тыс.рублей;
- Реализация автотранспорта на сумму 395 тыс. рублей.

За 1 квартал 2017 года начисленная амортизация по основным средствам составила 2 266 тыс. рублей, в том числе:

- Недвижимость 857 тыс. рублей
- Транспорт 108 тыс. рублей
- Оборудование, мебель и пр. на 499 тыс. рублей
- нематериальные активы 802 тыс. рублей

6.1.6. Прочие активы.

Таблица 14
(тыс. руб.)

<u>Наименование</u>	<u>На 01.04.2016г</u>	<u>На 01.04.2017г.</u>
Требования по процентам	15 317	11 925
Расчеты с дебиторами	11 728	61 303
Прочие активы	3 742	3 376
Резерв	(5 091)	(8 595)
ИТОГО	25 696	68 009

По состоянию на 01.04.2017 г. прочие активы нефинансового характера составляют 64 679 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 61 303 т.р. (рост составил 422,71% в связи с заключением новых договорных обязательств с дебиторами);
- прочее активы – 3 376 т.р. (уменьшение составило 9,78%).

6.1.7. Средства клиентов.

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

Произошел значительный рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 165 558 тыс. рублей (или 5,53% по сравнению с данными по состоянию на 01.04.2016г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 97,98%.

Таблица 15
(тыс. руб.)

	на 01.04.2016	на 01.04.2017
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	413 037	142 643
средства на расчетных счетах	315 864	111 548
срочные депозиты	97 173	31 095
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 508 589	2 955 109
средства на текущих счетах	387 499	160 849
срочные депозиты	2 121 090	2 794 260
<i>Прочие средства клиентов</i>	73 676	63 108
Средства клиентов	2 995 302	3 160 860

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 4,51%

По состоянию на 01.04.2017г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на торговлю (46,64%).

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

Таблица 16
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.04.2016г.		01.04.2017г.	
	сумма	%	Сумма	%
Торговля	100 188	8,16	66 522	2,10
Финансовая деятельность	115 239	9,38	2 667	0,08
Строительство	1 437	0,12	10 258	0,32
Операции с недвижимым имуществом	22 467	1,83	14 638	0,46
Транспорт и связь	1 074	0,09	11 995	0,38
Обрабатывающее производство	15 496	1,26	7 112	0,23
Сельское хозяйство	52	0,00	3 46	0,01
Прочие виды деятельности	4 444	0,19	29 105	0,92
Физические лица	919 690	74,86	2 955 109	93,49
Прочее средства	48 269	3,93	63 108	2,00
ИТОГО	1 228 356	100,0	3 160 860	100,0

6.1.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

Таблица 17
(тыс. руб.)

	На 01.04.2016г.	На 01.04.2016г.
Векселя:	90 565	-
- процентные	90 565	-
- дисконтные	-	-
ИТОГО	90 565	-

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 18
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2016г.	На 01.04.2017г.
Начисленные процентные расходы	45 429	7 308
Налоги к уплате	1 454	1 441
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	10 516
Расчеты с прочими кредиторами	2 696	25 908
Доходы будущих периодов	59	-
ИТОГО	49 638	45 173

По состоянию на 01.04.2017г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 37 865 тыс. рублей, включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами – 1 441 тыс. руб. (снижение на 0,89 %);
- Кредиторская задолженность –25 908 тыс. руб. (рост составил 860,98%).

6.1.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.04.2017 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

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

Таблица 19
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.04.2016г.		На 01.04.2017г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17	48 510	16,17
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	15 000	5,00
Прохватиллов Андрей Борисович	22 380	7,46	22 380	7,46
Итого	300 000	100	300 000	100

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

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

6.1.11. Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 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,	-	-	4 293 664	-
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
	юридических лиц, не	-	-	-	-
2.2	являющихся кредитными				
	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-
	долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
	долгосрочной кредитоспособности				

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	63 176	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 924	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 117 286	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 298 562	-
8	Основные средства	-	-	1 198 869	-
9	Прочие активы	-	-	34 536	-

Операций, осуществляемых с обременением активов в 1 квартале 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 01.04.2017 (форма отчётности 0409807)

Таблица 21
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.04.2017	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	80 418	98 591	+18 173
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	13 958	7 708	-6 250
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	66 460	90 883	+24 423
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	64 231	72 753	+8 522
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	64 107	72 753	+8 646
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	124	0	-124
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 187	25 838	+9 651
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:	-8 763	-56 954	-48 191
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-223	1 352	+ 1575
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 24	-31 116	-38 540
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10 588	19 517	+30 105
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 944	-5 275	-29 219
14	Комиссионные доходы	22 184	18 416	-3 768
15	Комиссионные расходы	2 635	3 909	1 274

18	Изменение резерва по прочим потерям	-17 318	16 395	+33 713
19	Прочие операционные доходы	103 864	3 301	-100 563
20	Чистые доходы (расходы)	126 875	17 329	-109 546
21	Операционные расходы	106 895	83 451	-23 444
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 980	-66 122	-86 102
23	Возмещение (расход) по налогам	6 517	1 652	-4 865
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13 463	67 774	-81 237
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 463	67 774	-81 237

Общий объем доходов банка за 1 квартал 2017 года составил 601 235 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 352 749 тыс. рублей, или 58,67% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 2016 года составил 669 009 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 388 703 тыс. рублей или 58,10%.

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

Таблица 22

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 кв. 2016 год	Изменения за 1 кв. 2017 год
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	7 709	59 709
<i>Ссудная и приравненная к ней задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	7 425	59 730
	284	(21)
Резерв на возможные потери, в том числе:	18 372	(19 150)
<i>по прочим активам</i>	13 056	(2 344)
<i>По небалансовым обязательствам и прочие</i>	5 316	(16 806)
Итого	26 081	40 559

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 1 квартал 2017 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 170 126 тыс. рублей, расходы – 175 401 тыс. рублей (за 1 квартал 2016 год доходы 1 450 642 тыс. рублей, расходы – 1 426 698 тыс. рублей).

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

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

Таблица 23

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.04.2016г.	На 01.04.2017г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	57 916	72 807	+14 891
Средства в кредитных организациях	28 500	27 976	-524
Чистая ссудная задолженность	14 283	7 819	-6 464
Прочие активы	0	4 046	+4 046
Всего активов	100 699	112 648	+11 949
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 536	68 167	-48 369
в т.ч. вклады физических лиц	112 916	64 985	-47 931
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	3 607	2 822	-785
Всего обязательств	120 143	70 989	-49 154

6.2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 24
(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2017г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 967	20 101
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 967	20 01

6.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25
(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2016 г.	за 1 квартал 2017 г.
Налог на имущество	2 345	2024
Земельный налог	6	10
Транспортный налог	2	32
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	2353	2066

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

6.2.5. Информация о системе оплаты 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.

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

Таблица 26

		На 01.04.2016	На 01.04.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе	315	287
1.1	Численность основного управленческого персонала	11	10
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	35	33

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

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

Перечень работников Банка, принимающих риски:

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

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 27

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 1 квартал 2016г.		За 1 квартал 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	48 234,00	93,32	40 993,7	94,09
1.1. основному управленческому персоналу	9 179,70	17,76	7 303,2	16,76
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц,	11 310,00	21,88	7 237,7	16,61

входящих в п. 1.1.)				
2. Вознаграждения	3 450,00	6,68	2 576	5,91
2.1. основному управленческому персоналу	-	-	0	0
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	-	-	0	0
3. Прочие компенсации	-	-	0	0
ИТОГО	51 684,00	100	43569,7	100

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

Таблица 28
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2017 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.
1. фиксированная часть оплаты труда	7078,5	7	5802,6	38
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	224,7	0	1367,7	32
2.1. гарантированные премии	224,7	0	714,7	32
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
4. выходные пособия	0	0	67,5	1

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

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

Таблица 29
(тыс. руб.)

1. Краткосрочные вознаграждения	
1.1. Заработная плата	197193,9
1.2. взносы на социальное обеспечение	51558,9
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	13606
1.4. прочие выплаты	355,7
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	640,3

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

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

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.04.2017 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 73 661 тыс. рублей (увеличение на 56,71% по сравнению с 1 кварталом 2016г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 62 769 т.р. (рост на 228,05% является следствием заключения договоров уступки права требования с отсрочкой платежа);
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 614 т.р. (без изменений);
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 6 100 т.р. (снижение на 11,67%);
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 178 т.р. (уменьшение на 30,13%, обусловлено погашением и списанием безнадежной дебиторской задолженности согласно протокола общего собрания, а также перечислением средств в счет погашения долга по исполнительным листам).

По состоянию на 01.04.2017г. Кредиторская задолженность Банка составляет 23 861 тыс. рублей (рост на 57,70%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 3 639 т.р. (увеличение на 26,44%);
- обязательства по прочим операциям (47422) – 18 170 т.р. (увеличение более 1000%);
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 524 т.р. (снижение на 77,70%);
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 606 т.р. (увеличение на 441,07%);
- расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 5 т.р. (увеличение на 28,57%);
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 917 т.р. (по состоянию на 01.04.2017 г. данный показатель составлял 268 т.р., увеличение на 242,16% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

6.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

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

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

По данным формы отчётности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.04.2017 года капитал Банка составил 850 070 тысяч рублей.

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

Таблица 30
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2016г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2017г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	300 000	300 000
1.1	в том числе сформированный: обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
1.2	привилегированными акциями		
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	107 764	131 504
2.1	прошлых лет	107 764	590 426
2.2	отчетного года	-	-458 922
3	Резервный фонд	15 000	15 000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	422 764	446 504
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 427	8 483
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:	4 284	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	15 090	2 121
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	407 674	16 443
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6 427	430 061
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:	4 284	2 121
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4 284	2 121
41.1.1	нематериальные активы	4 284	2 121
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	407 674	430 061
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	67 090	595 447
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	67 090	595 447

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	175 438
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	67 090	420 009
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	474 764	850 070
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	3 554 636	4 753 592
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 554 636	4 753 592
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 611 072	4 546 871
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	11,4688	9,0471
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	11,4688	9,0471
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	13,1475	18,6957
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

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

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

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

Таблица 31
(тыс. руб.)

	На конец 1 квартала 2016г., тыс. руб.		На конец 1 квартала 2017г., тыс. руб.		
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 933 380	8 163	2 812 389	11 925
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 150	0	1 550	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	33 772	1 121	75 199	2 428
5	Объем реструктурированной задолженности	79 331	0	86 611	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	535 682	1 765	138 585	852
6.2	II	1 128 446	4 808	1 949 497	6 868
6.3	III	164 188	558	375 201	2 236
6.4	IV	71 997	540	244 925	324
6.5	V	33 067	492	104 181	1 645
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	4 834 834	X	7 438 472	X
7.1	I категории качества	511 531	X	379 961	X
7.2	II категории качества	3 224 474	X	4 712 839	X
7.3	III категория качества	773 811	X	1 046 289	X
7.4	IV категория качества	62 345	X	1 170 254	X
7.5	V категория качества	262 673	X	129 129	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	151 924	X	405 099	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	150 067	X	326 435	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	150 067	1 095	326 435	2 373
10.1	II	40 645	168	72 586	235
10.2	III	35 923	119	78 499	446
10.3	IV	40 432	316	72 820	168
10.4	V	33 067	492	102 530	1 524

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2017 года составил 326 435 тыс. руб., что на 176 368 тыс. руб. больше, чем на 01.04.2016 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.04.2017г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, в общем объеме ссуд составляют 6,89%. 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 01.04.2017г. кредитов в Банке составляет 1 550 тыс. рублей.

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

Таблица 32
(тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	300 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	300 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	595 447
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	3 160 860	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	595 447
2.2.1	-	-	0	из них: субординированные кредиты	X	31 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 197 349	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 483	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	8 483
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 121	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 121
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	7 882	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	5 839
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	14 172	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее и другие нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0		X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)		16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		52	0
7	Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 546 027		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		55	0

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

В течении 1 квартала 2016 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

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

Таблица 33
(тыс. руб.)

	На 01.04.2016	На 01.04.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	11,5	9,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	11,5	9,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	13,1	18,7

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

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

Таблица 34
(тыс. руб.)

	На 01.04.2016	На 01.04.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	123,0	55,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	105,5	68,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	104,5	53,7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	20,7	18,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	125,1	115,6
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,5	0,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	1,7	1,6

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2017 г. составил 10,7%.

Таблица 35
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.04.2017
Основной капитал	407 674	432 732
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 637 240	4 036 167
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	11,2	10,7

6.8. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 36
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 1 квартал 2016г.	Денежные потоки за 1 квартал 2017г.
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:	-101 385	-18 457
1.1.1	проценты полученные	76 789	101 094
1.1.2	проценты уплаченные	-76 579	-71 434
1.1.3	комиссии полученные	22 184	18 416
1.1.4	комиссии уплаченные	-2 635	- 3909
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-10 588	19 517
1.1.8	прочие операционные доходы	319	2 499
1.1.9	операционные расходы	-105 544	-81 084
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-5 331	- 3556
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	322 579	185 711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4 337	865
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-191 586	632 898
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6 692	-56 755
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	391 314	-406 239
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	95 878	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	24 618	14 942
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	221 194	167 254
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 136	2 483
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 622	802
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10 758	3 285
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	-22 779	-10 146
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	209 173	160 393

	эквивалентов		
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	887 363	428 383

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и 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 небалансовым инструментам Банка;

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

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

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

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

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

- общее руководство деятельностью Банка в сфере рисков осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением;
- идентификацию факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск;
- подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками (Управление по работе с рисками, Управление кредитными рисками), независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярный анализ, оценку и контроль рисков, постоянную диагностику процесса реализации рисков;
- последующий контроль функционирования системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита Банка.

6.9.1. Кредитный риск.

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

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

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

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

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

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

6.9.2. Риск ликвидности.

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

Обеспечение устойчивости и управление риском ликвидности является одной из ключевых задач для успешного функционирования Банка. Все операции Банка проводятся с целью получения прибыли при непременном 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 01.04.2017г. высоколиквидные активы Банка составили 401 366 тыс.руб. и сосредоточены в основном на депозитном счете в Банке России – 51,91% (208 330 тыс. руб.), а также в кассах банка – 39,16% (157 161 тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 254-П – 8,93% (35 875 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2017г. составили 850 070 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.01.2017г. по 01.04.2017г. уменьшился на 17,17% (176 233 тыс. рублей), по состоянию на 01.01.2017г. его значение составляло 1 026 303 тыс. рублей.

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

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

6.9.3. Рыночный риск (валютный риск)

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

Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.04.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 6307,8195 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 0,7899%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.04.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

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

6.9.4. Операционный риск.

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

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2017г. составил 193 763 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов за предшествующие три года, использованных для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 146 688 тыс.руб., сумма чистых непроцентных доходов – 163 331 тыс.руб.

Основными методами минимизации операционного риска является:

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

- всесторонняя регламентация бизнес-процессов;
- лимитирование и ограничение операций;
- разделение функций и распределение ответственности на этапах принятия решений;
- разграничение доступа к информации;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций и лимитной дисциплины;

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

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

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

6.9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 37
(тыс.руб.)

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

Наименование показателя	01.04.2016		01.04.2017		Изменение +/- (%)
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	
Собственные средства (капитал)	474 764		850 070		+79,05
Кредитный риск, в т.ч.:	3 182 803	94,13	3 975 031	95,35	+24,89
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	2 170 186	64,18	2 223 141	53,33	+2,44
Операции с повышенными коэффициентами риска	997 995	29,51	1 425 119	34,19	+42,80
Кредитные требования к связан. с банком физ. и юр. лицам, взвешенных с учетом риска (*1,3) к.8957	219 443	6,49	308 680	7,40	+40,67
Потреб. кредиты с повышенными коэф-тами риска	0		0		
Величина кред.риска по усл. об-вам кред. хар-ра	14 622	0,43	18 091	0,43	+23,72
Величина кред.риска по производ.фин.инстр-там	0		0		
Рыночный риск	0		0		
Операционный риск (ОР *12,5)	198 575	5,87	193 763	4,65	-2,42
ИТОГО	3 381 378	100	4 168 794	100	+23,29
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	13,14		18,70		+42,31

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 01.04.2017г. составил 4 168 794 тыс.руб., что на 23,29% превышает показатель на 01.04.2016г. Рост показателя в течение года обусловлен ростом вложений в операции кредитного характера.

6.9.6. Процентный риск

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

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

- риск, связанный с неверным прогнозом доходности;

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

Так как Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, то, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, цель управления процентным риском сводится к

минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка. Управление процентным риском проводится Банком на постоянной основе, отчеты об оценке процентного риска не реже 1 раза в квартал предоставляются на рассмотрение Правления и Совета Директоров Банка.

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

Метод оценки процентного риска, основанный на анализе разрывов по срокам (ГЭП-анализ), сосредотачивает внимание на управление чистыми доходами в краткосрочной перспективе. Смысл заключается в том, что активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки. Для каждого промежутка времени ГЭП определяется как разница между такими активами и пассивами. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученного по итогам года. Во временном интервале «до года» в банке складывается положительный совокупный ГЭП (+ 21 463 тыс.руб.). Положительный ГЭП показывает, что в рассматриваемом временном промежутке у банка больше чувствительных к изменениям процентных ставок активов, чем пассивов. То есть при росте процентных ставок чистый доход будет увеличиваться, а при снижении, наоборот – уменьшаться. Чтобы определить, каким же будет непосредственное влияние величины ГЭПа на результат банковской деятельности, применяется показатель, рассчитываемый как отношение ГЭПа к валюте баланса. По состоянию на 01.04.2017г. это отношение составляет $21\,463 / 8\,159\,344 = 0,26\%$ ($< 10\%$), то есть ГЭП характеризуется как «нормальный», процентный риск - допустимый и управляемый.

Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Вычисляется разница между взвешенными с учетом заданного изменения доходности длинными и короткими позициями, которая и характеризует изменение экономической (чистой) стоимости кредитной организации. Полученный показатель относится к величине собственных средств (капитала) в целях определения доли возможного изменения экономической (чистой) стоимости кредитной организации от величины собственных средств (капитала). По состоянию на 01.04.2017г., при заданном изменении процентных ставок (400 б.п.) вероятно изменение собственных средств (капитала) банка, составляющего на 01.04.2017 года 850 070 тыс.рублей, на 8,96%.

Полученные в результате ГЭП-анализа и дюрации показатели отражают возможные положительные или отрицательные предпосылки в изменении доходности и экономической стоимости банка в зависимости от того, как будет себя вести уровень процентных ставок. При сложившейся на 01.04.2017г. структуре активов и пассивов банка повышение процентных ставок на заданную величину (400 б.п.) возможно, т.к. оно приведет к росту доходности банка и, соответственно, собственных средств (капитала) банка.

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

По итогам I квартала 2017 года процентные доходы составили 98 591 тыс.рублей, процентные издержки – 72 753 тыс.рублей, чистый процентный доход составил 25 838 тыс.руб. Фактов превышения процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, над уровнем процентных ставок, рекомендуемых Банком России, не было.

6.9.7. Внутренний контроль.

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

В целях защиты интересов клиентов Банка, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, минимизации рисков банковской деятельности, обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности, полноты, объективности и своевременности

составления отчетности, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соблюдения действующего законодательства в Банке функционирует система внутреннего контроля, которая представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля.

В Банке определена следующая система органов внутреннего контроля:

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

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

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

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

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка осуществляется путем запросов отчетов и информации о результатах деятельности структурных

подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок.

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

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

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

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

6.9.8. Стратегический риск.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. требования по сделкам по уступке денежных требований составили 10 257 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 10 256 857,09 (десять миллионов двести пятьдесят шесть тысяч восемьсот пятьдесят семь) рублей 09 коп., сроком не позднее в 2017г.

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

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.04.2017г. представлена в таблице ниже

Таблица 38
(тыс. руб.)

	На 01.04.2016г.			На 01.04.2017г.		
	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	244 660,09	9,75	849,21	34 740,51	1,18	668,29

	На 01.04.2016г.			На 01.04.2017г.		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	5208,45	0,24	146,65	6 667,29	0,48	204,90

	На 01.04.2016г.		На 01.04.2017г.	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	145 318,00	5,48	738 502,9	18,06

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.

**Заместитель Председателя Правления
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»**

17.05.2017г.




Ж.С. Котельникова

Е.А. Зинченко