



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года - с 01 января по 30 сентября 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 01.10.2017 г. составили 1 030 207 (один миллиард тридцать тысяч двести семь 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 01.10.2017 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. Людогоща д.12.

2 кредитно-кассовых офисов:

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

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.10.2016г. по 01.10.2017г.

Таблица 1

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Филиалы | 1 | 1 |
| Операционные офисы | 2 | 2 |
| Дополнительный офисы | 12 | 12 |
| ОКВКУ | 1 | - |
| Кредитно-кассовые офисы | 2 | 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 378 366 тыс. рублей. Убыток за 9 месяцев 2016 г. составлял – 254 103 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 313 945 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 303 032 тыс. руб. (96.52%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост доходов составил 56 181 тыс. руб. или на 21,80%.

- комиссионные доходы в размере 61 837 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 18 621 тыс. руб. или 23,14%.

- прочие операционные доходы в размере 16 120 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 19). Прирост составил 5100 тыс. руб. или на 46,28%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 221 739 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 221 739 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2016 годом рост расходов составил 33 459 тыс. руб. или на 17,77%.

- операционные расходы в размере 282 628 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 16 986 тыс. руб. или на 5,67%.

Также значительное влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2017 года оказали операции с иностранной валютой. Доход от операций в иностранной валюте увеличился на 32 770 тыс. руб. или на 634,59% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Существенное влияние на результат за 9 месяцев 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 (-196 126 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (-89 673 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 30.09.2017г.

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка в период с 27.09.2017г. по 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 | Милонов Виталий Валерьевич | Член Совета Директоров |
| 5 | Алешкевич Виталий Иванович | Член Совета Директоров |

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

| Период | ФИО |
|---------------------------------|------------------------------|
| С 01.07.2013 по настоящее время | Прохватилов Андрей Борисович |

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

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

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

Состав Правления Банка с 22.02.2017г. 27.08.2017г.:

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

Состав Правления Банка с 28.08.2017г. по настоящее время:

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

4. 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 2017 году являются: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

Таблица 2.
(тыс. руб.)

| | на 01.10.2016 | на 01.10.2017 | Изменение (+) |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1.Валюта баланса | 4 089 991 | 5 494 356 | +1 404 365 |
| 2.Собственный капитал | 964 533 | 1 318 152 | +353 619 |
| в т.ч. уставной фонд | 300 000 | 300 000 | - |
| 3. Средства кредитной организации в ЦБ РФ | 158 038 | 854 895 | +696 857 |
| 4.Средства в кредитных организациях | 70 324 | 91 595 | +21 271 |
| 5.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах | 3 067 315 | 4 125 164 | +1 057 849 |
| 6.Средства физических лиц | 2 664 027 | 3 196 832 | +532 805 |
| 7.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 350 839 | 2 587 669 | +236 830 |
| 8. Прибыль/Убыток | -254 103 | -378 366 | -124 263 |
| 9.Чистые активы | 4 089 991 | 5 494 356 | +1 404 365 |

По итогам 9 месяцев 2017 года Банком получен убыток в размере 378 366 тыс. рублей. Убыток на 01.10.2016 г. составил – 254 103 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 01.10.2017 г. собственный капитал Банка составил 1 030 207 тыс. руб., на 01.10.2016 г.- 706 307 тыс. руб.

Активы на 01.10.2017 г. достигли отметки – 5 494 356 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 404 365 тыс. руб. или 34,34%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2017г. увеличилась до 2 587 669 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 2 350 839 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.10.2017 г. составил 4 125 164 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 22,50%.

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 01.10.2017г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 27 472 тысяч рублей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (5 494 356 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.10.2017г. составил 47,10%. А также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 30,75%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 9 месяцев 2017 год произошли:

- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Прирост составил 734 274 тыс. рублей (или на 608,74%).

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Снижение составило 588 685 тыс. руб. или на 18,53%.

- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Прирост составил 487 463 тыс. руб. или на 40,56%

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 9 месяцев 2017 год произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 552 991 тыс. руб. или на 15,48%. При одновременном приросте по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» на 220 561 тыс. руб. (или на 7,41%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.10.2016г. по 01.10.2017г., 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 01.10.2016 | На 01.10.2017 | Отклонение (+/-) |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства | 158 310 | 226 005 | + 67 695 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 158 038 | 854 895 | + 696 857 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 70 324 | 91 595 | + 21 271 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2 350 839 | 2 587 669 | + 236 830 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1 261 973 | 1 689 299 | + 427 326 |
| 12 | Прочие активы | 61 730 | 23 223 | -38 507 |
| 13 | Всего активов | 4 089 991 | 5 494 356 | + 1 404 365 |
| II. Пассивы | | | | |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 067 315 | 4 125 164 | + 1 057 849 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 664 027 | 3 196 832 | + 532 805 |
| 23 | Всего обязательств | 3 125 458 | 4 176 204 | +1 050 746 |

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

| | <u>на 01.10.2016</u> | <u>на 01.10.2017</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Наличные денежные средства | 158 310 | 226 005 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов) | 158 038 | 815 969 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.: | 70 324 | 91 595 |
| в кредитных организациях Российской Федерации | 70 324 | 91 595 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 386 672 | 1 133 569 |

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 01.10.2016 и на 01.10.2017:

Таблица 5

| <u>на 01.10.2016</u> | <u>на 01.10.2017</u> | <u>Валюта</u> |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| АКБ «РУССЛАВБАНК» | АКБ «РУССЛАВБАНК» | Рубли, доллар США, Евро |
| АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" | - | Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства |
| ООО КБ «ПЛАТИНА» | ООО КБ «ПЛАТИНА» | Рубли |
| ПАО «БыстроБанк» | ПАО «БыстроБанк» | Рубли, доллар США, Евро |
| РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) | РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) | Рубли, доллар США, Евро |
| ПАО "РОСБАНК" | ПАО "РОСБАНК" | Рубли, доллар США, Евро |
| АО КБ «ЮНИСТРИМ» | АО КБ «ЮНИСТРИМ» | Рубли, доллар США, Евро |

| | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" | АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" | Рубли |
| КИВИ Банк ЗАО | 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 |
| - | ПАО Сбербанк | Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань |

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

Таблица 6
(тыс. руб.)

| | на 01.10.2016 | на 01.10.2017 |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Средства, размещенные в банках-корреспондентах | 58 612 | 12 122 |
| Кредиты юридическим лицам всего: | 1 251 147 | 1 523 117 |
| <i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i> | 1 067 940 | 1 346 467 |
| Кредиты физическим лицам всего: | 1 276 523 | 1 511 622 |
| <i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i> | 8 097 | 2 341 |
| <i>Ипотечные ссуды</i> | 1 113 652 | 1 303 475 |
| <i>автокредитование</i> | 7 675 | 3 952 |
| <i>потребительские кредиты</i> | 147 099 | 201 854 |
| Итого | 2 586 282 | 3 046 861 |
| Резерв сформированный | (235 443) | (459 192) |
| Итого за вычетом сформированного резерва | 2 350 839 | 2 587 669 |

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.10.2017 составил 3,09% (94 073 тыс. руб.), рост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.10.2016г. составил 208,99% (удельный вес просроченной задолженности на 01.10.2016 г. составлял 1,18%)

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 №4212-У представлена ниже в таблице №7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Задолженность по предоставленным кредитам | | | |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------|---------------|-------|
| | | на 01.10.2016 | %% | на 01.10.2017 | %% |
| 1 | Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе: | 2 515 518 | 100,00 | 2 982 841 | 100,0 |
| 2 | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе: | 1 238 996 | 49,25 | 1 476 867 | 49,79 |
| 2.1 | по видам экономической деятельности: | 1 160 261 | 46,12 | 1 467 941 | 49,21 |

| | | | | | |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 2.1.2 | обрабатывающие производства, из них: | 219 085 | 8,71 | 225 583 | 7,56 |
| 2.1.2.1 | производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака | 0 | X | 0 | X |
| 2.1.2.6 | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 44 465 | 1,71 | 117 100 | 3,93 |
| 2.1.2.8 | производство машин и оборудования, из них: | 88 365 | 3,51 | 43 483 | 1,46 |
| 2.1.3 | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | X | 171 973 | 5,77 |
| 2.1.4 | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них: | 191 915 | 7,63 | 0 | X |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 191 915 | 7,63 | 0 | X |
| 2.1.5 | строительство, из них: | 239 748 | 9,53 | 434 243 | 14,56 |
| 2.1.5.1 | строительство зданий и сооружений | 239 748 | 9,53 | 434 243 | 14,56 |
| 2.1.7 | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 243 284 | 9,67 | 277 033 | 9,29 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 266 229 | 10,58 | 359 109 | 12,04 |
| 2.2 | на завершение расчетов | 78 735 | 3,13 | 7 926 | 0,27 |
| 2.3 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 1 056 895 | 42,02 | 1 299 217 | 43,56 |
| 2.3.1 | индивидуальным предпринимателям | 103 255 | 4,10 | 105 000 | 3,52 |
| 3 | Физическим лицам | 1 276 523 | 50,75 | 1 506 974 | 50,52 |
| 4 | Справочно: Представлено кредитов операционными офисами | 0 | X | | |

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 237 871 тыс. рублей или на 19,20%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «строительство» (14,56%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (9,29%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- производство машин и оборудования (1,46%) на 44 882 тыс. руб. или на 50,79%;
- сельское хозяйство на 191 915 тыс. руб. или на 100%;

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (7,56%) на 6 498 тыс. руб. или на 2,97%;
- строительство (14,56%) на 194 495 тыс. руб. или на 81,12%;
- производство и распределение электроэнергии (5,77%) на 171 973 тыс. руб. или на 100%;
- операции с недвижимым имуществом (12,04%) на 92 880 тыс. рублей или на 34,89%;

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 242 322 тыс. рублей или 22,93%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (3,52%) составил 1 745 тыс. рублей или на 1,69%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (50,52%) увеличилась на 230 451 тыс. рублей или на 18,05%. 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 01.10.2016г. | На 01.10.2017г. |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд) | 8 097 | 2 341 |
| Ипотечные ссуды | 361 747 | 615 569 |
| Автокредиты | 7 675 | 3 952 |
| Иные потребительские ссуды | 72 804 | 93 210 |
| ПОСы | 826 200 | 796 550 |
| ИТОГО | 1 276 523 | 1 511 622 |

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

| | на 01.10.2016 | на 01.10.2017 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Ссудная задолженность всего | | |
| в том числе: | | |
| 40000 г. Санкт-Петербург | 1 443 296 | 1 958 492 |
| 60000 Ростовская область | 395 550 | 306 113 |
| 41000 Ленинградская область | 81 870 | 296 911 |
| 46000 Московская область | 245 602 | 237 971 |
| 49000 Новгородская область | 19 063 | 28 578 |
| 11000 Архангельская область | 17 521 | 23 026 |
| 03000 Краснодарский край | 68 458 | 19 309 |
| 47000 Мурманская область | 5 632 | 16 590 |
| 94000 Удмуртская республика | 6 035 | 14 374 |
| 57000 Пермский край | 12 490 | 12 901 |
| 86000 респ. Карелия | 30 207 | 12 446 |
| 52000 Омская область | 3 300 | 10 825 |
| 28000 Тверская область | 2 530 | 8 716 |
| 07000 Ставропольский край | 25 872 | 8 674 |
| 80000 респ. Башкортостан | 904 | 7 559 |
| 58000 Псковская область | 4 635 | 6 983 |
| 75000 Челябинская область | 6 080 | 6 027 |
| 83000 Кабардино-Балкарская респ. | - | 4685 |
| 89000 респ. Мордовия | - | 4372 |
| 63000 Саратовская область | 1 495 | 4 244 |
| 54000 Орловская область | - | 4 058 |
| 24000 Ивановская область | 5 181 | 3 592 |
| 10000 Амурская областт | 3 630 | 3 579 |
| 67000 г. Севастополь | - | 3471 |
| 45000 г. Москва | 60 043 | 3 342 |
| 05000 Приморский край | - | 3 158 |
| 82000 респ. Дагестан | 3 045 | 2 952 |
| 18000 Волгоградская область | - | 2 796 |

| | | |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| 22000 Нижегородская область | 1 250 | 2 650 |
| 20000 Воронежская область | 1 500 | 2 440 |
| 90000 респ. Северная Осетия-Алания | 2 419 | 2 353 |
| 08000 Хабаровский край | 2 306 | 2 270 |
| 04000 Красноярский край | 1 082 | 2 143 |
| 25000 Иркутская область | 2 246 | 2 062 |
| 01000 Алтайский край | 1 826 | 1 799 |
| 53000 Оренбургская область | 1 678 | 1 732 |
| 38000 Курская область | 1 716 | 1 701 |
| 27000 Калининградская область | 1 805 | 1 677 |
| 69000 Томская область | 1 660 | 1 631 |
| 56000 Пензенская область | 1 580 | 1 564 |
| 87000 респ. Коми | - | 1539 |
| 92000 респ. Татарстан | - | 1379 |
| 73000 Ульяновская область | 1 330 | 1 308 |
| 98000 респ. Саха (Якутия) | 1 075 | 897 |
| 32000 Кемеровская область | - | 896 |
| 88000 респ. Марий Эл | - | 389 |
| 91000 Карачаево-Черкесская респ. | - | 339 |
| 66000 Смоленская область | - | 270 |
| 42000 Липецкая область | 282 | 78 |
| 79000 респ. Адыгея | 118 197 | - |
| 36000 Самарская область | 1 891 | - |
| Резервы на возможные потери | (235 443) | (459 192) |
| Чистая ссудная задолженность | 2 350 839 | 2 587 669 |

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

| Наименование | На 01.10.2016г. | На 01.10.2017г. |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредиты на 1 день | 80 445 | 19 |
| Кредиты на срок от 2 до 7 дней | 10 714 | 7 244 |
| Кредиты на срок от 8 до 30 дней | 94 739 | 125 748 |
| Кредиты на срок от 31 до 90 дней | 306 404 | 242 871 |
| Кредиты на срок от 91 до 180 дней | 243 810 | 288 218 |
| Кредиты на срок от 181 до года | 247 794 | 368 202 |
| Кредиты на срок от 1 года до 3 лет | 271 201 | 550 251 |
| Кредиты на срок свыше 3 лет | 1 095 732 | 1 464 308 |
| Резерв | 2 350 839 | (459 192) |
| ИТОГО | 80 445 | 2 587 669 |

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.10.2017 составил 849 684 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.10.2017 составил 710 739 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства –633 198 тыс. руб. (в аналогичном периоде прошлого года банковские гарантии составляли 1 845 тыс. руб.);

- неиспользованные кредитные линии – 77 541 тыс. руб. (снижение на 63,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 8 236 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 01.10.2017 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 | 77 541 | 4 116 | 4 116 | 4 116 |
| 2 | Аккредитивы | 38 784 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Выданные гарантии и поручительства | 633 198 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Выпущенные авали и акцепты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Прочие инструменты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Условные обязательства кредитного характера, всего | 749 523 | 4 116 | 4 116 | 4 116 |
| 7 | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд | 81 | 4 | 4 | 4 |
| 7.1. | Портфель неиспользованной кредитной линии | 81 | 4 | 4 | 4 |
| 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 9 месяцев 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 01.10.2017 года на балансе банка числятся основные средства в размере 1 699 590 тыс. рублей, что на 419 495 тыс. рублей больше чем на 01.10.2016г.

Состав основных средств представлен в таблице:

| | <u>на 01.10.2016</u> | <u>на 01.10.2017</u> |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Основные средства | 105 409,00 | 105 349,00 |
| Земля | 13 947,00 | 13 947,00 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 301 363,00 | 258 943,00 |
| <i>в т.ч. переданная в аренду</i> | <i>81 289,00</i> | <i>6 939,00</i> |
| Земля, временно не используемая в основной деятельности | 593 580,00 | 1 170 070,00 |
| Материальные запасы | 365,00 | 272 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 18 122,00 | 12 864,00 |
| Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности | 274 924,00 | 614 418,00 |
| Нематериальные активы | 12 397,00 | 14 611,00 |
| Итого | 1 320 107,00 | 2 190 474,00 |
| Амортизация | -15 991,00 | -24 601,00 |
| Резервы на возможные потери | -24 021,00 | -466 283,00 |
| Итого за вычетом амортизации | 1 280 095,00 | 1 699 590,00 |

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

За 9 месяцев 2017 г.

Таблица 13
(тыс. руб.)

| | Недвижимое имущество | Транспорт | Оборудова ние, мебель и пр. | Нематериа льные активы | Всего |
|------------------------------------|-------------------------|--------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2017 г. | 1 567 723 | 1 711 | 13 005 | 13 572 | 1 596 011 |
| приобретение за период в т.ч. | 614 418 | 0 | 805 | 1 039 | 616 262 |
| <i>безвозмездно</i> | <i>614 418</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| выбытия за период в т.ч. | 20 000 | 395 | 1 404 | 0 | 21 799 |
| <i>реализация</i> | <i>20 000</i> | <i>395</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>20 395</i> |
| на 01.10.2017 | 2 162 141 | 1 316 | 12 406 | 14 611 | 2 190 474 |
| на 01.01.2017 | 365 629 | 434 | 8 883 | 2 919 | 377 865 |
| амортизация за период | 2 455 | 327 | 1 035 | 2 510 | 6 327 |
| восстановление и создание резервов | 106 692 | 0 | 0 | 0 | 106 692 |
| на 01.10.2017 | 474 776 | 761 | 9 918 | 5 429 | 490 884 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2017 | 1 202 094 | 1 277 | 4 122 | 10 653 | 1 218 146 |
| на 01.10.2017 | 1 687 365 | 555 | 2 488 | 9 182 | 1 699 590 |

За 9 месяцев 2016 г.

| | Недвижимое имущество | Транспорт | Оборудова ние, мебель и пр. | Нематериа льные активы | Всего |
|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 647 576,00 | 0,00 | 11 224,00 | 0,00 | 658 800,00 |
| приобретение за период в т.ч. | 730 752,00 | 1 711,00 | 3 513,00 | 12 397,00 | 748 373,00 |
| <i>безвозмездно</i> | <i>693 503,00</i> | <i>0,00</i> | <i>0,00</i> | <i>0,00</i> | <i>693 503,00</i> |
| выбытия за период в т.ч. | -84 496,00 | 0,00 | -2 570,00 | 0,00 | 87 066,00 |
| <i>реализация</i> | <i>-84 334,00</i> | <i>0,00</i> | <i>-46,00</i> | <i>0,00</i> | <i>84 380,00</i> |
| на 01.10.2016 г. | 1 293 832,00 | 1 711,00 | 12 167,00 | 12 397,00 | 1 320 107,00 |
| Накопленная амортизация и резервы | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 6 721,00 | 0,00 | 6 855,00 | 0,00 | 13 576,00 |
| амортизация за период | 2 618,00 | 290,00 | 1 508,00 | 2 159,00 | 6 575,00 |
| восстановление и создание резервов | 19 861,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19 861,00 |
| на 01.10.2016 г. | 29 200,00 | 290,00 | 8 363,00 | 2 159,00 | 40 012,00 |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| на 01.01.2016 г. | 640 855,00 | 0,00 | 4 369,00 | 0,00 | 645 224,00 |
| на 01.10.2016 г. | 1 264 632,00 | 1 421,00 | 3 804,00 | 10 238,00 | 1 280 095,00 |

За 9 месяцев 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 21 799 тыс. рублей:

- реализация квартир сумму 20 000 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 1 404 тыс. рублей;
- реализация автотранспорта на сумму 395 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2017 года начисленная амортизация по основным средствам составила 6 327 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость 2 455 тыс. рублей
- транспорт 327 тыс. рублей
- оборудование, мебель и пр. на 1 035 тыс. рублей
- нематериальные активы 2 510 тыс. рублей

6.1.6. Прочие активы.

Таблица 14
(тыс. руб.)

| Наименование | На 01.10.2016г | На 01.10.2017г. |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| Требования по процентам | 9 154 | 17 622 |
| Расчеты с дебиторами | 49 905 | 14 349 |
| Прочие активы | 2 671 | 3 023 |
| Резерв | - | (11 771) |
| ИТОГО | 61 730 | 23 223 |

По состоянию на 01.10.2017 г. прочие активы нефинансового характера составляют 23 223 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 14 349 т.р. (снижение составило 71,25%);
- прочее активы – 3 023 т.р. (рост составил 13,18%).

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 1 057 849 тыс. рублей (или 34,49% по сравнению с данными по состоянию на 01.10.2016г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,78%.

Таблица 15
(тыс. руб.)

| | на 01.10.2016 | на 01.10.2017 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i> | 341 228 | 888 455 |
| средства на расчетных счетах | 258 468 | 222 694 |
| срочные депозиты | 82 760 | 665 761 |
| <i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i> | 2 695 027 | 3 196 832 |
| средства на текущих счетах | 122 896 | 198 105 |
| срочные депозиты | 2 572 191 | 2 998 727 |
| <i>Прочие средства клиентов</i> | 31 060 | 39 877 |
| Средства клиентов | 3 067 315 | 4 125 164 |

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 21,54%

По состоянию на 01.10.2017г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на торговлю (8,57%).

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

Таблица 16
(тыс. руб.)

| Наименование отрасли | 01.10.2016г. | | 01.10.2017г. | |
|-----------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | сумма | % | Сумма | % |
| Строительство | 29 176 | 0,95 | 730 580 | 17,71 |
| Торговля | 146 648 | 4,78 | 82 346 | 2,00 |
| Операции с недвижимым имуществом | 23 229 | 0,76 | 41 606 | 1,01 |
| Финансовая деятельность | 96 998 | 3,16 | 23 877 | 0,58 |
| Сельское хозяйство | 7 379 | 0,24 | 18 492 | 0,45 |
| Транспорт и связь | 21 913 | 0,71 | 12 285 | 0,30 |
| Обрабатывающее производство | 13 048 | 0,43 | 5948 | 0,14 |
| Предоставление персональных услуг | 34 430 | 1,12 | 2 164 | 0,05 |
| Прочие виды деятельности | 1 939 | 0,06 | 25 522 | 0,62 |
| Физические лица | 2 661 495 | 86,77 | 3 142 467 | 76,18 |
| Прочие средства | 31 060 | 1,01 | 39 877 | 0,96 |
| ИТОГО | 3 067 315 | 100,0 | 4 125 164 | 100,0 |

6.1.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 18
(тыс. руб.)

| Наименование | На 01.10.2016г. | На 01.10.2017г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Начисленные процентные расходы | 14 159 | 13 022 |
| Налоги к уплате | 2 069 | 2 130 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 7 667 | 5 942 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 9 223 | 11 654 |
| ИТОГО | 33 118 | 32 748 |

По состоянию на 01.10.2017г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 19 726 тыс. рублей, включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами – 2 130 тыс. руб. (рост на 2,95 %);
- Кредиторская задолженность –11 654 тыс. руб. (рост составил 26,36%).

6.1.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.10.2017 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

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

Таблица 19
(тыс. руб.)

| ФИО участников Банка | На 01.10.2016г. | | На 01.10.2017г. | |
|------------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| | 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, | - | - | 4 454 506 | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | - | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| | юридических лиц, не | - | - | - | - |
| 2.2 | являющихся кредитными | | | | |
| | организациями | | | | |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | - | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги | - | - | - | - |
| | долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-------|---------------------------------|---|---|-----------|---|
| | долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| | юридических лиц, не | - | - | - | - |
| 3.2 | 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 | - | - | 67 737 | - |
| | счетах в кредитных организациях | | | | |
| 5 | Межбанковские кредиты | - | - | 17 653 | - |
| | (депозиты) | | | | |
| | Ссуды, предоставленные | - | - | 1 306 782 | - |
| 6 | юридическим лицам, не | | | | |
| | являющимся кредитными | | | | |
| | организациями | | | | |
| 7 | Ссуды, предоставленные | - | - | 1 345 523 | - |
| | физическим лицам | | | | |
| 8 | Основные средства | - | - | 1 691 354 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 25 457 | - |

Операций, осуществляемых с обременением активов за 9 месяцев 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 01.10.2017 (форма отчётности 0409807)

Таблица 21
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование статьи | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 | Отклонение (+/-) |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | 257 764 | 313 945 | + 56 181 |
| | в том числе: | | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 29 237 | 10 913 | -18 324 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 228 527 | 303 032 | +74 505 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | 189 032 | 221 739 | +32 707 |
| | в том числе: | | | |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 189 032 | 221 739 | +32 707 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 68 732 | 92 206 | +23 474 |
| 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, | -97 618 | -196 126 | -98 508 |
| | в том числе: | | | |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -3 503 | -2 087 | +1 416 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -28 886 | -103 920 | -75 034 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5 164 | 37 934 | +32 770 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 33 249 | 616 | -32 633 |

| | | | | |
|----|-------------------------------------------------|----------|----------|-----------|
| 14 | Комиссионные доходы | 80 458 | 61 837 | -18 621 |
| 15 | Комиссионные расходы | 8 424 | 10 540 | + 2 119 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -31 763 | -89 673 | -57 910 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 11 020 | 16 120 | + 5 100 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 60 821 | -87 626 | - 148 447 |
| 21 | Операционные расходы | 299 614 | 282 628 | -16 986 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -238 793 | -370 254 | -131 461 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 15 310 | 8 112 | -7 198 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | -254 103 | -378 366 | -124 263 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | -254 103 | -378 366 | -124 263 |

Общий объем доходов банка за 9 месяцев 2017 года составил 2 392 010 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 1 602 731 тыс. рублей, или 67,00% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 9 месяцев 2017 года составил 2 771 259 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 1 876 855 тыс. рублей или 67,73%.

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

Таблица 22
(тыс. руб.)

| Наименование | Изменения за 9 месяцев 2016 год | Изменения за 9 месяцев 2017 год |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе: | 94 070 | 194 944 |
| <i>Ссудная и приравненная к ней задолженность по процентным доходам по ссудам</i> | 96 615 (3 814) | 192 487 2 457 |
| Резерв на возможные потери, в том числе: | 1 269 | 90 822 |
| <i>по прочим активам</i> | 34 023 | 109 248 |
| <i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i> | 24 800 | (18 426) |
| Итого | 9 223 | 285 766 |

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 9 месяцев 2017 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 980 128 тыс. рублей, расходы – 979 512 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 год доходы 5 042 212 тыс. рублей, расходы – 3 370 926 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 9 месяцев 2017 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 23
(тыс. руб.)

| Наименование статьи | На 01.01.2017г. | На 01.10.2017г. | Изменения (+/-) |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| Денежные средства | 57 916 | 146 622 | + 88 706 |
| Средства в кредитных организациях | 25 994 | 55 921 | + 29 927 |
| Чистая ссудная задолженность | 14 283 | 11 604 | -2 679 |
| Прочие активы | 0 | 0 | - |
| Всего активов | 98 193 | 214 147 | + 115 954 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 116 536 | 60 471 | -56 065 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 112 916 | 22 844 | -90 072 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | - |
| Прочие обязательства | 3 607 | 3 942 | +335 |
| Всего обязательств | 120 143 | 64 413 | - 55 730 |

6.2.3. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 24
(тыс. руб.)

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 01.10.2017г. | 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 | 4 647 | 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: | 22 990 | 20 101 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 22 990 | 20 101 |

6.2.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25
(тыс. руб.)

| | за 9 месяцев 2016 г. | за 9 месяцев 2017 г. |
|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Налог на имущество | 7 000 | 827 |
| Земельный налог | 18 | 364 |
| Транспортный налог | 29 | 68 |
| НДС | 0 | 0 |
| Налог на прибыль | 0 | 0 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 7047 | 1259 |

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

6.2.5. Информация о системе оплате труда.

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

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

- фиксированную часть оплаты труда;
- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;
- нефиксированную часть оплаты труда;
- вознаграждение, размер которого определяется с учетом ожидаемых и фактических

количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

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

Таблица 26

| | | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе | 296 | 283 |
| 1.1 | Численность основного управленческого персонала | 18 | 9 |
| 1.2 | Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала) | 46 | 39 |

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

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

Перечень работников Банка, принимающих риски:

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

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

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 27
(тыс. руб.)

| Виды вознаграждений | За 9 месяцев 2016г. | | За 9 месяцев 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 | 49239,6 | 90,53 | 44789,8 | 82,13 |
| 1.1. основному управленческому персоналу | 8426,6 | 15,49 | 7114,5 | 13,05 |
| 1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.) | 11548,9 | 21,23 | 8446,5 | 15,49 |
| 2. Вознаграждения | 5152 | 9,47 | 9748 | 17,87 |
| 2.1. основному управленческому персоналу | - | - | 0 | 0 |

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------------|------------|
| персоналу | | | | |
| 2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.) | - | - | 0 | 0 |
| 3. Прочие компенсации | - | - | 0 | 0 |
| ИТОГО | 54 391,60 | 100 | 54537,8 | 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 | 6903,9 | 6 | 6277,5 | 34 |
| 2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе: | 210,6 | 4 | 2169 | 29 |
| 2.1. гарантированные премии | 210,6 | 4 | 941,8 | 28 |
| 3. стимулирующие выплаты при приеме на работу | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. выходные пособия | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

Таблица 29
(тыс. руб.)

| | |
|----------------------------------------------------------------|------------|
| 1. Краткосрочные вознаграждения | |
| 1.1. Заработная плата | 180 000,00 |
| 1.2. взносы на социальное обеспечение | 54 360,00 |
| 1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни | 11 480,00 |
| 1.4. прочие выплаты | 400,00 |
| 2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности | |
| 2.1. пенсионные выплаты | 0 |
| 2.2. прочие выплаты | 0 |
| 3. долгосрочные вознаграждения | |
| 3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет | 0 |
| 3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности | 0 |
| 3.3. прочие выплаты | 0 |
| 4. выходные пособия | 250,00 |

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка с 07.10.2016г. по наст. время

| № п/п | ФИО |
|-------|-----|
| | |

| | | |
|---|----------------------------|-----------------------|
| 1 | Скоров Аркадий Анатольевич | Председатель комитета |
| 3 | Куницкая Елена Леонидовна | Член комитета |
| 4 | Алешкевич Виталий Иванович | Член комитета |

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.10.2017 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 16 283 тыс. рублей (снижение на 47,29% по сравнению с аналогичным периодом 2016г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 3 831 т.р. (снижение на 75,13%);
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 614 т.р.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 7 278 т.р. (снижение на 31,01%);
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 560 т.р. (прирост на 10,3%).

По состоянию на 01.10.2017г. Кредиторская задолженность Банка составляет 5 721 тыс. рублей (рост на 1,27%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 3 092 т.р. (увеличение на 405,23%);

- обязательства по прочим операциям (47422) – 489 т.р. (увеличение более 370,19%);
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 1 433 т.р. (снижение на 30,74%);
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – отсутствуют.
- расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 10 т.р.;

- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 697 т.р. (по состоянию на 01.10.2016 г. данный показатель составлял 229 т.р., увеличение на 89,40% 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 27 февраля 2017 года №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» 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 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.10.2017 года капитал Банка составил 1 030 207 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 01.10.2016г. | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2017г. |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Источники базового капитала | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, | 300 000 | 300 000 |
| | в том числе сформированный: | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 300 000 | 300 000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | |
| 2. | Нераспределенная прибыль (убыток): | 108 697 | 725 664 |
| 2.1 | прошлых лет | 108 697 | - |
| 2.2 | отчетного года | | 725 664 |
| 3 | Резервный фонд | 15 000 | - |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5) | 423 697 | 1 025 664 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 6 143 | 7 345 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 4 379 | 5 839 |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | - | - |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | 4 095 | 1 836 |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) | 14 617 | 15 020 |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28) | 409 080 | 1 010 644 |
| Источники добавочного капитала | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | 0 | 0 |
| Источники дополнительного капитала | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | 4 095 | 1 836 |
| 41.1 | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них: | 4 095 | 1 836 |
| 41.1.1 | нематериальные активы | 4 095 | 1 836 |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43) | 0 | 0 |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 409 080 | 1 010 644 |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 569 165 | 320 465 |

| | | | |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | 569 165 | 320 465 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | - | 300 902 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | 569 165 | 19 563 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 978 245 | 1 030 207 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 4 467 602 | 5 786 686 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 4 467 602 | 5 786 686 |
| 60.4 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 4 524 038 | 5 391 769 |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2) | 9,15659 | 17,4650 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3) | 9,15659 | 17,4650 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4) | 21,62327 | 19,1070 |
| 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 9 месяцев 2016г., тыс. руб. | | На конец 9 месяцев 2017г., тыс. руб. | | |
|---|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------|
| | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 2 549 407 | 11 234 | 3 055 342 | 17 622 |

| | | | | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 2 | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам | 1 850 | 0 | 1 250 | 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 | 30 445 | 2 592 | 94 073 | 4 902 |
| 5 | Объем реструктурированной задолженности | 187 717 | 0 | 198 338 | 0 |
| 6 | Категории качества: | X | X | X | X |
| 6.1 | I | 198 365 | 777 | 257 785 | 1 439 |
| 6.2 | II | 1 756 870 | 6 189 | 2 052 591 | 9 401 |
| 6.3 | III | 470 382 | 2 553 | 330 885 | 2 331 |
| 6.4 | IV | 65 878 | 696 | 207 680 | 516 |
| 6.5 | V | 57 912 | 1 019 | 206 401 | 3 935 |
| 7 | Обеспечение всего, в т.ч. учитывающегося при расчета резерва.: | 7 712 043 | X | 7 140 103 | X |
| 7.1 | I категории качества | - | X | - | X |
| 7.2 | II категории качества | 297 200 | X | 229 900 | X |
| 8 | Расчетный резерв на возможные потери | 261 638 | X | 477 381 | X |
| 9 | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 235 443 | X | 459 192 | X |
| 10 | Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества: | 234 443 | 2 080 | 459 192 | 4 851 |
| 10.1 | II | 61 301 | 183 | 82 954 | 335 |
| 10.2 | III | 78 645 | 486 | 65 020 | 451 |
| 10.3 | IV | 38 130 | 416 | 106 351 | 270 |
| 10.4 | V | 57 367 | 995 | 204 867 | 3 795 |

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2017 года составил 459 192 тыс. руб., что на 224 749 тыс. руб. больше, чем на 01.10.2016 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 01.10.2017г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, в общем объеме ссуд составляют 5,38%. 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 01.10.2017г. кредитов в Банке составляет 1 250 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 01.10.2017 | Наименование показателя | Номер строки | Данные на 01.10.2017 |
| 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 | 320 465 |
| 2 | Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15,16 | 4 125 165 | 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 | 320 465 |
| 2.2.1 | - | - | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 31 000 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 1 689 299 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 7 345 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 0 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 7 345 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 1 836 | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 1 836 |
| 4 | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе: | 9 | 8 765 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | 10 | 7 345 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 21 | 0 |
| 5 | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них: | 20 | 14 172 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | Вложения в собственные акции (доли) | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | 52 | 0 |
| 7 | Средства в кредитных организациях, "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3,5,6,7 | 2 679 264 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 55 | 0 |

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

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

Таблица 33
(тыс. руб.)

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 9,2 | 17,5 |
| Норматив достаточности | 9,2 | 17,5 |

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

21,6

19,1

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

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

Таблица 34
(тыс. руб.)

| | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0) | 51,3 | 122,1 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0) | 67,8 | 124,4 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0) | 58,7 | 47,0 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0) | 12,0 | 12,2 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0) | 77,3 | 108,1 |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0) | 0,2 | 0,1 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0) | 0,9 | 1,2 |

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 г. составил 19,6%.

Таблица 35
(тыс. руб.)

| Наименование показателя | На 01.10.2016 | На 01.10.2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Основной капитал | 409 080 | 1 010 644 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 4 066 254 | 5 151 592 |
| Показатель финансового рычага по «Базелю III» | 10,1 | 19,6 |

6.8. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 36
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименования статей | Денежные потоки за 9 месяцев 2016г., тыс.руб. | Денежные потоки за 9 месяцев 2017г., тыс. руб. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | -156 311 | -188 821 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 139 669 | 258 218 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | -74 680 | -220 302 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 39 769 | 80 458 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | -4 955 | -8 421 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 26 020 | 5 164 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 1 244 | 3 520 |
| 1.1.9 | операционные расходы | -268 843 | -293 053 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | -15 535 | -14 405 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 419 595 | -212 876 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -11 828 | -10 206 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -736 053 | -648 258 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | -13 659 | 664 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 231 216 | 423 117 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | -62 098 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 12 017 | 21 807 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2) | 263 284 | -401 697 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -12 809 | 32 199 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 4 980 | 7 509 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -7 829 | 39 708 |
| 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 | -93 546 | 36 046 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 161 909 | -325 943 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 310 390 | 678 190 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 472 299 | 352 247 |

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.9.1. Кредитный риск.

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

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

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

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

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

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

6.9.2. Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017г. высоколиквидные активы Банка составили 1 107 555 тыс.руб. и сосредоточены в основном на корреспондентском счете в Банке России – 73,67% (815 969 тыс. руб.), а также в кассах банка – 20,41% (226 005тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 590-П – 6,49% (71 925 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2017г. составили 1 030 207 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.07.2017г. по 01.10.2017г. снизился на 38,14% (40 850 тыс. рублей), по состоянию на 01.07.2017г. его значение составляло 1 071 057 тыс. рублей.

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

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

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 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.10.2017г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 6 226,634 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 0,5378%. Соответственно, валютный риск по состоянию на 01.10.2017г. в расчет рыночного риска не принимался.

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

6.9.4. Операционный риск.

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

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Сумма дохода на покрытие операционного риска для расчета капитала по состоянию на 01.10.2017г. составила 484 178 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов за предшествующие три года, использованных для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 191 349 тыс.руб., сумма чистых непроцентных доходов – 292 829 тыс.руб.

Основными методами минимизации операционного риска является:

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

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

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

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

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

6.9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 37
(тыс.руб.)

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

| Наименование показателя | 01.10.2016 | | 01.10.2017 | | Изменение +/- (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| | сумма (тыс.руб.) | доля (%) | сумма (тыс.руб.) | доля (%) | |
| Собственные средства (капитал) | 706 307 | - | 1 030 207 | - | +45,86 |
| Кредитный риск, в т.ч.: | 3 847 950 | 95,21 | 5 073 920 | 94,37 | +31,86 |
| Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска | 2 211 015 | 54,70 | 2 234 574 | 41,56 | +1,07 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 1 431 562 | 35,42 | 2 599 719 | 48,35 | +81,60 |
| Кредитные требования к связан. с банком физ. и юр. лицам, взвешенных с учетом риска (*1,3) к.8957 | 197 410 | 4,88 | 226 480 | 4,21 | +17,73 |
| Потреб. кредиты с повышенными коэф-тами риска | - | - | 5 390 | 0,10 | +100,00 |
| Величина кред.риска по усл. об-вам кред. хар-ра | 7 963 | 0,20 | 7 757 | 0,14 | +2,59 |
| Величина кред.риска по производ.фин.инстр-там | - | - | - | - | - |
| Рыночный риск | - | - | - | - | - |
| Операционный риск (ОР *12,5) | 193 763 | 4,79 | 302 613 | 5,63 | +56,18 |
| ИТОГО | 4 041 713 | 100,00 | 5 376 533 | 100,0 | +33,03 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 | 17,15 | - | 19,11 | - | +11,43 |

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 01.10.2017г. составил 5 376 533 тыс.руб., что на 33,03% превышает показатель на 01.10.2016г. 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 (+ 142 442 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 01.10.2017г. это отношение составляет $142\,442 / 15\,618\,001 = 0,91\%$ (< 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 01.10.2017г., при заданном изменении процентных ставок (200 б.п.) вероятно изменение собственных средств (капитала) банка, составляющего на 01.10.2017 года 1 030 207 тыс. рублей, на 4,40%.

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 01.10.2017г. структуре активов и пассивов, для банка предпочтительней повышение процентных ставок, т.к. оно приведет к росту доходности банка и, соответственно, собственных средств (капитала) банка. Однако, в настоящее время рыночные тенденции свидетельствуют о снижении ставок, связанном с уменьшением ключевой ставки ЦБ, и, учитывая сложившуюся экономическую обстановку в стране и регионе, конъюнктуру рынка привлечения и размещения денежных ресурсов, ориентировочно на учетную ставку, Правлением Банка устанавливаются процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств, соответствующие рынку.

По итогам III квартала 2017 года процентные доходы составили 313 945 тыс. рублей, процентные издержки – 221 739 тыс. рублей, чистый процентный доход составил 92 206 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 9 месяцев 2017 г. оценена удовлетворительно.

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

По состоянию на 01.10.2017г. требования по сделкам по уступке денежных требований составили 517,6 тыс. руб. в рамках договоров:

- купле продажи залладных, заключенного в 2016г.

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 517 674,16 (пятьсот семнадцать тысяч шестьсот семьдесят четыре) рубля 16 коп., сроком погашения в 2017г.

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

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.10.2017г. представлена в таблице ниже

Таблица 38
(тыс. руб.)

| | На 01.10.2016г. | | | На 01.10.2017г. | | |
|--------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|
| | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб. | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс. руб. | Объем средств во вкладах физических лиц, тыс. руб. | Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, % | Процентные расходы, тыс. руб. |
| Основной управленческий состав | 38 536,43 | 1,26 | 733,94 | 35 675 | 1,12 | 2 032,07 |

| | На 01.10.2016г. | | | На 01.10.2017г. | | |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|
| | 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 | 4 709,80 | 0,20 | 434,98 | 6 036 | 0,20 | 593,48 |

| | На 01.10.2016г. | | На 01.10.2017г. | |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| | 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 | 738 502,9 | 18,06 | 614 418,0 | 11,18 |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

**Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»**

10.11.2017г.



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко