



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация  
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

**Ростов-на-Дону  
2016**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 полугодие 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-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 6 месяцев 2016 года - с 01 января по 30 июня 2016 года включительно.

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

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

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

### **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

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

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

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

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

### **2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.07.2016 г. составили 419 020 000 (Четыреста девятнадцать миллионов двадцать тысяч рублей).

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

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

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

## **2.1. Обособленные подразделения Банка**

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

По состоянию на 01.07.2016 г. сеть подразделений Банка состоит из

### 2 Филиалов:

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

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

### 15 дополнительных офисов:

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

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

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

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

- ДО «Темерник» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344045, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Лелюшенко, д. 76;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 операционных офисов:

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

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

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

### 2 операционные кассы вне кассового узла:

- ОКВКУ «Алмаз» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 346715, Российская Федерация, Ростовская область, Аксайский район, п. Янтарный, ул. Малое Зеленое кольцо, 3.

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.07.2015г. по 01.07.2016г.

Таблица 1

	На 01.07.2015	На 01.07.2016
Филиалы	2	2
Операционные офисы	3	3
Дополнительный офисы	16	15
ОКВКУ	-	2

За период с 01.01.2016г. по 01.07.2016г. было:

закрыто 2 дополнительных офиса:

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

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

открыто 2 операционные кассы вне кассового узла:

- ОКВКУ «Алмаз» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 346715, Российская Федерация, Ростовская область, Аксайский район, п. Янтарный, ул. Малое Зеленое кольцо, 3.

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

## 2.2. Информация о наличии банковской группы.

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

## 3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

- Размещение временно свободных ресурсов в депозиты Банка России;
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке;

- Операции на по покупке и продаже иностранной валюты на Московской международной валютной бирже;
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов.
- Операции с векселями российских кредитных организаций;

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

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

### **3.1. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов**

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 1 полугодии 2016 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

По итогам 1 полугодия 2016 года Банком получен убыток в размере 186 976 тыс. рублей. Убыток за 1 полугодие 2015 г. составлял - 40 948 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 167 472 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 142 135 тыс. руб. (84,87%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. В сравнении с 1 полугодием 2015 годом рост доходов составил 84 364 тыс. руб. или на 101,51%.

- комиссионные доходы в размере 51 158 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 29 404 тыс. руб. или 135,17%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 124 043 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 123 501 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. В сравнении с 1 полугодием 2015 годом рост расходов составил 49 886 тыс. руб. или на 67,27%.

- операционные расходы в размере 206 246 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с 1 полугодием 2015 года увеличение составило 33 635 тыс. руб.

Также значительное влияние на финансовый результат в 1 полугодии 2016 года оказали операции с иностранной валютой. Доход от переоценки иностранной валютой увеличился на 48 900 тыс. рублей (на 282,76%).

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 01.01.2016 до 30.06.2016г.

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

Совет директоров Банка в период с 01.01.2016г. до 25.04.2016г.

№ 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	Леонов Константин Николаевич	Член Совета Директоров
5	Стрижикозин Андрей Павлович	Член Совета Директоров

Совет директоров Банка в период с 25.04.2016г. до 30.06.2016г.

№ 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	Леонов Константин Николаевич	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 01.01.2016г. до 30.06.2016г.

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

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

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

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2016 году являются: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

	на 01.07.2015	на 01.07.2016	Изменение (+)
1.Валюта баланса.	2 226 160	3 226 219	+1 000 059
2.Собственный капитал	438 309	438 080	-229
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	1 731 270	2 685 140	+953 870
4.Средства физических лиц	1 375 437	2 099 147	+723 710
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 281 406	2 179 076	+897 670
6. Прибыль/Убыток	-40 948	-186 976	-146 028
7.Чистые активы	2 226 160	3 226 219	+1 000 059

Таблица 2.  
(тыс. руб.)

По итогам 1 полугодия 2016 года Банком получен убыток в размере 186 976 тыс. рублей. Убыток на 01.07.2015 г. составил - 40 948 тыс. рублей. Существенный рост данного показателя обусловлен переносом доходов от имущества, полученного безвозмездным путем от собственников Банка, на балансовый счёт 10614 в соответствии с Положением Банка России №385-П и 448-П.

По состоянию на 01.07.2016 г. собственный капитал Банка составил 438 080 тыс. руб., на 01.07.2015 г.- 438 309 тыс. руб.

Чистые активы на 01.07.2016 г. достигли отметки – 3 226 219 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 000 059 тыс. руб. или 44,92%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2016 г. увеличилась до 2 179 076 тыс. руб. (на 01.07.2015 г. – 1 281 406 тыс. руб.).

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2016 г. составил 2 685 140 тыс. руб. из них средства юридических лиц – 21,82%.

Согласно отчетности по форме 0409102 за 1 полугодие 2016 года Банком получен доход в размере 3 925 800 тысяч рублей.

Основными источниками доходов являются:

- процентные доходы – 156 091 тысяч рублей;
- комиссионные вознаграждения – 9 257 тысяч рублей;
- доходы от купли-продажи иностранной валюты – 125 011 тысяч рублей;
- вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание – 32 432 тысяч рублей;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте – 3 219 941 тысяч рублей;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 202 592 тысяч рублей;
- прочие доходы – 180 476 тысяч рублей.

Расходы Банка за 1 полугодие 2016 года составили 4 112 650 тысяч рублей.

Наиболее крупными статьями расходов являются:

- процентные расходы – 124 036 тысяч рублей;
- расходы по купле-продаже иностранной валюты – 136 468 тысяч рублей;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 3 188 335 тысяч рублей;
- отчисление в резервы на возможные потери – 276 138 тысяч рублей;
- расходы на содержание персонала – 141 051 тысяч рублей;
- организационные и управленческие расходы – 65 280 тысяч рублей.
- прочие расходы – 181 342 тыс. руб.

Согласно форме 0409102 за 1 полугодие 2016г. Банком получен убыток в размере 186 850 тысячи рублей.

По итогам работы за 1 полугодия 2016 года убыток Банка после налогообложения составил 186 976 тысяч рублей.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2016г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 16 131 тысяч рублей.

### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на ссудные операции и их удельный вес в активах банка (3 226 219 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.07.2016г. составил 67,54%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения с начало года произошли:

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 41 385 тыс. руб. (или на 45,58%).
- по строке 2 «Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ». Снижение составило 72 303 тыс. рублей (или на 37,13%).
- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Снижение составило 363 505 тыс. руб. или на 87,20%.
- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Прирост составил 381 833 тыс. руб. или на 21,25%.



- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Рост составил 61 532 тыс. руб. (или на 9,81%).

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения с начало года произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 42 745 тыс. руб. или на 1,62%.

- по строке 18 «Выпущенные долговые обязательства». Рост составил 100% или 38 500 тыс. руб.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2015г. по 01.07.2016г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 3  
(тыс. руб.)

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2016	Отклонение (+/-)
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	151 287	132 184	-19 103
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52 069	122 437	+70 368
3	Средства в кредитных организациях	201 397	53 365	- 148 032
5	Чистая ссудная задолженность	1 281 406	2 179 076	+897 670
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	489 080	688 632	+199 552
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>2 226 160</b>	<b>3 226 219</b>	<b>+1 003 059</b>
<b>II. Пассивы</b>				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 731 270	2 685 140	+953 870
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 375 437	2 099 147	+723 710
18	Выпущенные долговые обязательства	0	38 500	+38 500
21	Прочие обязательства	40 834	43 328	+2 494
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 787 851</b>	<b>2 788 139</b>	<b>+1 000 288</b>

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

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	на 01.07.2015	на 01.07.2016
Наличные денежные средства	151 287	132 184
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	36 701	92 080
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	201 397	53 365
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>389 385</b>	<b>277 629</b>

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

В Таблице 5 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.07.2015 и на 01.07.2016:

Таблица 5

на 01.07.2015	на 01.07.2016	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ОАО «УРАЛСИБ»	-	Рубли, доллар США, Евро
ОАО «РОСТ БАНК»	-	Рубли, доллар США, Евро, Фунт стерлингов Соединенного королевства
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ"	Рубли, доллар США, Евро, Китайских юаней, Фунт стерлингов Соединенного королевства
ООО "КБ ПЛАТИНА"	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ОАО " КБ БыстроБанк"	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР"	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" ОАО	НКО "ОРС" АО	Рубли, доллар США, Евро
ОАО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	НКО "ОРС" "ВЕСТЕРН ЮНИОН"	Рубли, доллар США
ЗАО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ БАНК ЗАО	КИВИ Банк АО	Рубли
-	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Рубли, доллар США, Евро
-	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США

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

Таблица 6  
(тыс. руб.)

	на 01.07.2015	на 01.07.2016
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	29 725	169 462
Кредиты юридическим лицам всего:	761 383	1 042 109
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	401 429	850 364
Кредиты физическим лицам всего:	564 747	1 182 812
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	6 144	8 421
<i>Ипотечные ссуды</i>	500 458	995 495
<i>автокредитование</i>	7 252	8 913
<i>потребительские кредиты</i>	50 893	169 983
<b>Итого</b>	<b>1 355 855</b>	<b>2 394 383</b>
Резерв сформированный	(169 183)	(215 307)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>1 186 672</b>	<b>2 179 076</b>

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.07.2016 составил 1,25% (29 841 тыс. руб.), снижение уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.07.2015г. составил 17,69% (удельный вес просроченной задолженности на 01.07.2015 г. составлял 2,67%)

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

Таблица 7  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.07.2015	%%	на 01.07.2016	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	1 292 433	100,00	2 212 376	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	728 069	56,33	1 029 564	46,54
2.1	по видам экономической деятельности:	673 707	52,13	686 866	44,61
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	55 000	4,26	203 365	9,19
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	X	10 000	0,45
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	55 000	4,26	133 365	6,03
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	76 868	5,95	156 658	7,08
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	76 868	5,95	156 658	7,08
2.1.5	строительство, из них:	207 906	16,09	242 195	10,95
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	207 906	16,09	242 195	10,95
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	220 114	17,03	216 209	9,79
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	113 819	8,81	168 139	7,60
2.2	на завершение расчетов	54 362	4,21	42 698	1,93
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	401 429	31,06	850 364	38,44
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	36 140	2,80	52 659	2,38
3	Физическим лицам	564 747	40,67	1 182 812	53,46
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X	0	X

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 301 495 тыс. рублей или на 41,341%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «оптовая и розничная торговля» (9,79%) и «строительство» (10,95%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- оптовая и розничная торговля (9,79%) на 3 905 тыс. руб. или на 1,77%;
- на завершение расчетов (1,93%) на 11 664 тыс. руб. или на 21,46%.

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство (9,19%) на 148 365 тыс. руб. или на 269,75%;
- сельское хозяйство (7,08%) на 79 790 тыс. руб. или на 103,8%;
- строительство (10,95%) на 34 289 тыс. руб. или на 16,49 %;
- операции с недвижимым имуществом (7,60%) на 54 320 тыс. рублей или на 47,72%.

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 448 935 тыс. рублей или 111,83%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,38%) составил 16 519 тыс. рублей или на 45,71%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (53,46%) увеличилась на 618 065 тыс. рублей или на 109,44%. Данное увеличение связано с развитием ипотечного кредитования. Средняя сумма кредитования одного заемщика до 3 000 тыс. рублей.

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

Таблица 8  
(тыс. руб.)

	На 01.07.2015г.	На 01.07.2016г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	6 144	8 421
Ипотечные ссуды	164 036	708 665
Автокредиты	7 252	8 913
Иные потребительские ссуды	40 790	106 173
ПОСы	346 525	350 640
<b>ИТОГО</b>	<b>564 747</b>	<b>1 182 812</b>

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

	на 01.07.2015	на 01.07.2016
<b>Ссудная задолженность всего</b>		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 006 426	1 339 855
- Ростовская область	241 816	369 084
- г. Москва	29 725	169 801
- Московская область	-	159 045
- респ. Адыгея	15 150	77 440
- Краснодарский край	61 798	68 828
- Ленинградская область	-	57 028
- респ. Карелия	-	29 608
- Ставропольский край	-	22 571
- Новгородская область	363	13 632
- Архангельская область	-	12 717
- Пермский край	577	12 633
- Калининградская область	-	12 037
- Мурманская область	-	6 189
- Челябинская область	-	6 092
- Псковская область	-	4 741
- Удмуртская республика	-	4 254
- Омская область	-	3 306
- респ. Дагестан	-	3 069
- Иркутская область	-	2 293

- Тюменская область	-	2 170
- Самарская область	-	1 922
- Алтайский края	-	1 833
- Курская область	-	1 767
- Оренбургская область	-	1 685
- Томская область	-	1 666
- Пензенская область	-	1 583
- Саратовская область	-	1 501
- Ульяновская область	-	1 335
- Нижегородская область	-	1 268
- респ. Саха (Якутия)	-	1 121
- Красноярский край	-	1 087
- респ. Башкортостан	-	908
- Липецкая область	-	314
Резервы на возможные потери	(169 183)	(215 307)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 186 672</b>	<b>2 179 076</b>

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

Таблица 10  
(тыс. руб.)

<b>Наименование</b>	<b>На 01.07.2015г.</b>	<b>На 01.07.2016г.</b>
Кредиты на 1 день	138 058	66 187
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	26 769	13 841
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	48 823	259 334
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	261 472	135 923
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	226 216	280 317
Кредиты на срок от 181 до года	95 260	167 297
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	165 042	299 117
Кредиты на срок свыше 3 лет	225 032	1 172 367
<b>ИТОГО</b>	<b>1 186 672</b>	<b>2 394 383</b>

6.1.3. Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2016 составил 311 181 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2016 составил 233 965 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 2 986 тыс. руб. (снижение составило 10 654 тыс. руб. или на 78,11% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

- аккредитивы – 43 130 тыс. рублей (увеличились на 2,01% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

- неиспользованные кредитные линии – 190 835 тыс. руб. (увеличение на 78,94% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 6 999 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2016 г.

Таблица 11  
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформирова нный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	190 835	6 999	6 999	6 999
2	Аккредитивы	43 130	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 986	30	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	236 951	7 029	6 999	6 999
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	0	0	0	0
7.1.	Портфель однородных ссуд неиспользованной кредитной линии	0	0	0	0
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки в 1 полугодии 2016 года не совершались.

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

Банк не имеет данных активов.

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

По состоянию на 01.07.2016 года на балансе банка числятся основные средства в размере 706 754 тыс. рублей, что на 217 674 тыс. рублей больше чем на 01.07.2015г. в том числе имущество предназначенное для продажи – 18 122 тыс. руб.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 12  
(тыс. руб.)

	на 01.07.2015	на 01.07.2016
Основные средства	105 487,00	105 409,00
Земля	13 947,00	13 947,00
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	28 989,00	313 116,00
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>2 602,00</i>	<i>81 289,00</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	356 839,00	0,00
Материальные запасы	2 697,00	764,00
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,00	18 122,00
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	145 318,00	274 924,00
Нематериальные активы	0,00	11 590,00
<b>Итого</b>	<b>653 277,00</b>	<b>737 872,00</b>
Амортизация	-8 141,00	-12 426,00
Резервы на возможные потери	-156 056,00	-18 692,00
<b>Итого за вычетом амортизации</b>	<b>489 080,00</b>	<b>706 754,00</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 13  
(тыс. руб.)

За 1 полугодие 2016 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	<b>647 576,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 224,00</b>	<b>0,00</b>	<b>658 800,00</b>
приобретение за период в т.ч.	99 923,00	1 711,00	3 354,00	11 590,00	116 578,00
<i>безвозмездно</i>	<i>99 923,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>99 923,00</i>
выбытия за период в т.ч.	-35 493,00	0,00	-2 013,00	0,00	37 506,00
<i>реализация</i>	<i>-35 331,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>35 331,00</i>
<b>на 01.07.2016 г.</b>	<b>712 006,00</b>	<b>1 711,00</b>	<b>12 565,00</b>	<b>11 590,00</b>	<b>737 872,00</b>
<b>Накопленная амортизация и резервы</b>					
на 01.01.2016 г.	<b>6 721,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 855,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 576,00</b>
амортизация за период	454,00	146,00	999,00	<b>1 411,00</b>	3 010,00
восстановление и создание резервов	14 532,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	14 532,00
<b>на 01.07.2016 г.</b>	<b>21 707,00</b>	<b>146,00</b>	<b>7 854,00</b>	<b>1 411,00</b>	<b>31 118,00</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	<b>640 855,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 369,00</b>	<b>0,00</b>	<b>645 224,00</b>
на 01.07.2016 г.	<b>690 299,00</b>	<b>1 565,00</b>	<b>4 711,00</b>	<b>10 179,00</b>	<b>706 754,00</b>

За 1 полугодие 2015 г.

	Недвижимость	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
на 01.01.2015 г.	<b>499 278,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 019,00</b>	<b>0,00</b>
приобретение за период в т.ч.	145 318,00	0,00	1 739,00	0,00
<i>безвозмездно</i>	<i>145 318,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
выбытия за период в т.ч.	-2 346,00	0,00	-2 731,00	0,00
<i>реализация</i>	<i>-2 346,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
на 01.07.2015	<b>642 250,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 027,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Накопленная амортизация и резервы</b>				<b>0,00</b>
на 01.01.2015 г.	<b>158 121,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 885,00</b>	<b>0,00</b>
амортизация за период	479,00	0,00	-1 818,00	0,00
восстановление и создание резервов	-470,00	0,00	0,00	0,00
на 01.07.2015	<b>158 130,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 067,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
на 01.01.2015 г.	<b>341 157,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 134,00</b>	<b>0,00</b>
на 01.07.2015 г.	<b>484 120,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 960,00</b>	<b>0,00</b>

В 1 полугодии 2016г. переоценка ОС не производилась. Дата последней переоценки 16 января 2015г.

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие основных средств составило 37 344 тыс. рублей:

- реализация квартир сумму 35 331 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 2 013 тыс. рублей;

За 1 полугодие 2016 года начисленная амортизация по основным средствам составила 3 010 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость - 454 тыс. рублей
- транспорт - 146 тыс. рублей
- оборудование, мебель и прочие - 999 тыс. рублей
- нематериальные активы - 1 411 тыс. рублей

6.1.6. Прочие активы.

Таблица 14  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2015г	На 01.07.2016г.
Требования по процентам	4 170	7 947
Расчеты с дебиторами	18 383	9 921
Доходы будущих периодов	17 888	3 750
<b>ИТОГО</b>	<b>40 441</b>	<b>21 619</b>

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 953 871 тыс. рублей (или 55,10% по сравнению с данными по состоянию на 01.07.2015г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 96,31%.



Таблица 15  
(тыс. руб.)

	на 01.07.2015	на 01.07.2016
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	313 049	542 351
средства на расчетных счетах	179 992	458 516
срочные депозиты	133 057	83 835
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 418 220	2 099 171
средства на текущих счетах	58 750	146 056
срочные депозиты	1 316 661	1 953 115
<i>Прочие средства клиентов</i>	42 809	43 618
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 731 269</b>	<b>2 685 140</b>

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 20,20%.

По состоянию на 01.07.2016г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на торговую отрасль экономики (51,78%) и финансовую деятельность (20,33%).

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

Таблица 16  
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.07.2015г.		01.07.2016г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговля	101 567	5,87	294 766	10,98
Финансовая деятельность	73 215	4,23	115 753	4,31
Строительство	27 102	1,57	80 109	2,98
Транспорт и связь	2 944	0,17	32 004	1,19
Операции с недвижимым имуществом	25 691	1,48	31 087	1,16
Обрабатывающее производство	88 428	5,11	9 959	0,37
Прочие виды деятельности	12 557	0,73	5 563	0,21
Физические лица	1 356 956	78,38	2 072 281	77,18
Прочее средства	42 809	2,47	43 618	1,62
<b>ИТОГО</b>	<b>1 731 269</b>	<b>100,0</b>	<b>2 685 140</b>	<b>100,0</b>

#### 6.1.8. Выпущенные долговые ценные бумаги.

В 2016 году Банк проводил операции по выпуску собственных векселей, произошел рост показателя по строке 15 «Выпущенные долговые обязательства» ф. 0409806 на сумму 38 500 тыс. рублей (или на 100%).

Таблица 17  
(тыс. руб.)

	На 01.07.2015г.	На 01.07.2016г.
Векселя:	-	38 500
- процентные	-	38 500
- дисконтные	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>38 500</b>

Собственные векселя банка, учтенные на балансе по состоянию на 01.07.2016г. выпущены по ставкам:

- 9,5% годовых в сумме 35 200 тыс. руб. на срок – до 05.10.2016г.;
- 8% годовых в сумме 3 300 тыс. руб., на срок - до 01.07.2016г.

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

6.1.9. Прочие обязательства.

Таблица 18  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2015г.	На 01.07.2016г.
Начисленные процентные расходы	38 058	20 794
Налоги к уплате	717	2 331
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	10 240
Расчеты с прочими кредиторами	2 032	9 963
Расходы будущих периодов	27	0
<b>ИТОГО</b>	<b>40 834</b>	<b>43 328</b>

6.1.10. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.07.2016 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

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

Таблица 19  
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.07.2015г.		На 01.07.2016г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17	48 510	16,17
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	15 000	5,00
Прохватилов Андрей Борисович	22 380	7,46	22 380	7,46
<b>Итого</b>	<b>300 000</b>	<b>100</b>	<b>300 000</b>	<b>100</b>

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

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов на 01.07.2016 (форма отчётности 0409807)

Таблица 20  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.07.2015	На 01.07.2016	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	83 108	167 472	+84 364
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6 961	25 337	+18 376
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76 147	142 135	+65 988
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	74 157	124 043	+49 886

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 760	123 501	+50 741
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1 397	542	-855
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 951	43 429	+34 478
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-53 957	-72 082	-18 125
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-432	442	+874
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-45 006	-28 653	+16 353
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 187	-4 824	-34 011
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 294	31 606	+48 900
14	Комиссионные доходы	21 754	51 158	+29 404
15	Комиссионные расходы	2 824	5 498	+2 674
18	Изменение резерва по прочим потерям	5 755	-21 578	-27 333
19	Прочие операционные доходы	146 211	8 302	-137 909
20	Чистые доходы (расходы)	137 783	30 513	-107 270
21	Операционные расходы	172 611	206 246	+33 635
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-34 828	-175 733	-140 905
23	Возмещение (расход) по налогам	6 120	11 246	+5 126
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-40 948	-186 976	-146 028
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-40 948	-186 976	-146 028

Общий объем доходов банка за 1 полугодие 2016 года составил 3 925 800 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 3 557 860 тыс. рублей, или 90,63% от общей доли доходов.

Общий объем расходов 1 полугодие 2016 года составил 4 112 650 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 3 712 476 тыс. рублей или 90,27%.

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

За 1 полугодие 2016 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 3 219 941 тыс. рублей, расходы – 3 188 335 тыс. рублей (в 1 полугодии 2015 года доходы 1 234 941 тыс. рублей, расходы – 1 252 235 тыс. рублей).

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

6.2.2. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

	Таблица 21 (тыс. руб.)	
	за 1 полугодие 2015 г.	за 1 полугодие 2016 г.
Налог на имущество	1 200	2 312
Земельный налог	203	6
Транспортный налог	0	13
НДС	2016	0
Налог на прибыль	(190 869)	(116 260)
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(189 250)</b>	<b>(113 929)</b>

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

### 6.2.3. Информация о системе оплаты труда.

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

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

фиксированную часть оплаты труда:

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

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

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

Таблица 22

		На 01.07.2015	На 01.07.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе	290	319
1.1	Численность основного управленческого персонала	12	11
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	40	54

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 23  
(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2015г.		За 1 полугодие 2016г.	
	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	88 321,40	98,08	100 486,50	94,34
1.1. основному управленческому персоналу	13 759,30	15,28	17 724,80	16,64
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	21 776,20	24,18	23 862,6	22,40
2. Вознаграждения	1 725	1,92	6 026	5,66
2.1. основному управленческому персоналу	-	-	-	-
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	-	-	-	-
3. Прочие компенсации	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>90 046,40</b>	<b>100</b>	<b>106 512,50</b>	<b>100</b>

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

Таблица 24  
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2016 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	8 545,10	7	10 742,2	54
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	-	-	1 679,1	31
2.1. гарантированные премии	-	-	1415,4	29
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	131,3	1

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

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

Таблица 25  
(тыс. руб.)

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

**6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.**

**6.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.07.2016 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 27 034 тыс. рублей (увеличение на 12,34% по сравнению на 01.07.2015г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 13 577 тыс. руб. (увеличение на 7 443% является следствием переуступки права требования по договору цессии).

- расчеты по налогам и сборам (60302) – 2 614 тыс. руб. (уменьшение на 0,61%).

- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 8 431 тыс. руб. (уменьшение на 18,92 %)

- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 412 тыс. руб. (уменьшение на 77,78%, обусловлено списанием безнадежной дебиторской задолженности согласно протокола общего собрания, а также перечислением средств в счет погашения долга по исполнительным листам)

По состоянию на 01.07.2016г. Кредиторская задолженность Банка составляет 3 580 тыс. рублей (увеличение на 164,99%), включая:

- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (47416) – 548 тыс. руб. (увеличение на 69,14%).

- обязательства по прочим операциям (47422) – 48 тыс. руб. (увеличение на 860%)

- расчеты по налогам и сборам (60301) – 2 331 тыс. руб. (увеличение на 225,10%)
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 147 тыс. руб. (увеличение на 116,18%).
- расчёты с прочими кредиторами – (60322) – 8 тыс. руб. (увеличение на 100%)
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 498 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2015 г. данный показатель составлял 233т.р., увеличение на 113,73% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

#### 6.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 8 октября №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» действующем в 2015 году, 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 01.07.2016 года капитал Банка составил 419 020 тысяч рублей.

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

Таблица 26 (тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2016г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2015г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
1.2	привилегированными акциями		
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	108 697	107 739
2.1	прошлых лет	108 697	107 739
2.2	отчетного года		
3	Резервный фонд	15 000	15 000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	423 697	422 739
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 107	0

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4 379	2 920
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4 072	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	60 361	75 844
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	363 336	346 895
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4 072	0
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4 072	0
41.1.1	нематериальные активы	4 072	0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	0	0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	363 336	346 895
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	56 436	70 633
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	56 436	70 633
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	752	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	55 684	70 633
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	419 020	417 528
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	3 468 851	2 247 343
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	3 468 851	2 247 343
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 525 287	2 317 976
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	10,4742	15,4358
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	10,4742	15,4358
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	11,8861	18,0126
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

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.

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

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

Таблица 27

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 полугодие 2015г.	Изменения за 1 полугодие 2016г.
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	53 317	73 029
<i>кредиты клиентов</i>	53 309	75 986
<i>приравненная к ссудной задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	(540)	(3 060)
	548	103
Резерв на возможные потери, в том числе:	(5 182)	19 346
<i>по прочим активам</i>	(418)	13 977
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(4764)	5 369
<b>Итого</b>	<b>48 135</b>	<b>92 375</b>

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2016 года составил 216 482 тыс. руб., что на 46 562 тыс. руб. больше, чем на 01.07.2015 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.07.2016г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, в общем объеме ссуд составляют 3,65%. Реструктуризации в Банке представлены следующими видами:

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

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

Ссудная задолженность участников кредитной организации по состоянию на 01.07.2016г. кредитов в Банке составляет 2 000 тыс. рублей.

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

Таблица 28

(тыс. руб.)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2016	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2016
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	56 436
2	Средства кредитных организаций, "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	2 685 140	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	56 436
2.2.1	-	-	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	688 632	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 107	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	6 107
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 072	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 072
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	8 170	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 379	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	4 379
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	2 232 441	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 1 полугодии 2016 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала. Ниже приведены показатели достаточности капитала на начало года и на отчетную дату:

Таблица 29  
(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.07.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	15,43	10,47
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	15,43	10,47
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	18,01	11,88

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 30  
(тыс. руб.)

	На 01.07.2015	На 01.07.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	127,08	30,91
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	136,80	60,53
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	87,96	102,25
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	21,56	18,87
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	133,68	205,88
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,65	0,48
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	2,08	2,16

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 г. составил 11,3%. Снижение показателя по сравнению со значением на 01.07.2015 на 4,3% связано в основном с увеличением объема операций кредитования юридических и физических лиц.

Таблица 31  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Основной капитал	363 336	346 895
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 207 550	2 222 630
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	11,3	15,6

#### 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 отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

#### 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.

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

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

Банк осуществляет управление кредитными рисками по следующим направлениям:

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

В процессе управления кредитным риском начальник Департамента кредитования ежемесячно предоставляет Председателю Правления Банка информацию о классификации ссуд по видам размещения и категориям качества, структуре кредитного портфеля, показателях крупных кредитов и др. Сотрудником, ответственным за оценку управления кредитным риском в Банке, на основании вышеуказанных данных проводится анализ показателей кредитных рисков в динамике и формируется общая оценка управления кредитным риском. Помимо этого, Банк оценивает риск кредитного портфеля посредством анализ 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 контрагентам) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком финансовых обязательств.

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

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

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в ГРКЦ), а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной ресурсной базы Банка. Риск ликвидности

минимизируется за счет соблюдения соотношения обязательств к ликвидным активам, поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса.

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

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

- прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4;

- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;

- ситуационный анализ и прогноз ликвидности.

По состоянию на 01.07.2016г. высоколиквидные активы Банка составили 246 223 тыс.руб. и сосредоточены в основном в кассах банка – 53,7% (132 184 тыс. рублей) и на корреспондентских счетах банков-резидентов, отнесенных к 1 категории качества в соответствии с Положением 254-П – 46,3% (114 039 тыс. рублей).

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.07.2016г. составили 419 020 тыс. рублей. Капитал Банка за период с 01.07.2016г. по 01.07.2016г. снизился на 11,7% (55 744 тыс. рублей), по состоянию на 01.07.2016г. его значение составляло 474 764 тыс. рублей.

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

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

#### 6.9.3. Рыночный риск (валютный риск)

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

Банк воздерживается от размещения в ценные бумаги, и, вследствие отсутствия на балансе Банка финансовых инструментов, подверженных фондовым и процентным рискам, чувствительных к колебаниям рынка, при расчете рыночного риска Банком учитывается только валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превысит 2 процента. На 01.07.2016г. сумма открытых валютных позиций во всех иностранных валютах составила 11 199,9089 тыс.руб. и ее отношение к капиталу Банка составило 2,5779%. Соответственно, валютный риск принят в расчет рыночного риска, величина рыночного риска составила 139 998,88 тыс.руб.

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

#### 6.9.4. Операционный риск

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

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

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

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

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2016г. составил 193 763 тыс.руб. Сумма чистых процентных доходов за предшествующие три года, использованных для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска, составила 146 688 тыс.руб., сумма чистых непроцентных доходов – 163 331 тыс.руб.

Основными методами минимизации операционного риска является:

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

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

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

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

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

#### 6.9.5. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 32  
(тыс.руб.)

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

Наименование показателя	01.07.2015		01.07.2016		Изменение +/- (%)
	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	сумма (тыс.руб.)	доля (%)	
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>417 528</b>		<b>419 020</b>		<b>+0,36</b>
<b>Кредитный риск, в т.ч.:</b>	<b>2 118 507</b>	<b>91,43</b>	<b>3 175 429</b>	<b>90,49</b>	<b>+49,89</b>
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	1 330 755	57,43	2 015 330	57,43	+51,44
Операции с повышенными коэффициентами риска	600 815	25,93	958 491	27,31	+59,53
Кредитные требования к связан. с банком физ. и юр. лицам, взвешенных с учетом риска (*1,3) к.8957	164 776	7,11	189 996	5,41	+15,31
Потреб. кредиты с повышенными коэф-тами риска	0		0		
Величина кред.риска по усл. об-вам кред. хар-ра	22 161	0,96	11 612	0,33	-47,60
Величина кред.риска по производ.фин.инстр-там	0		0		
<b>Рыночный риск</b>	<b>0</b>		<b>139 999</b>	<b>3,99</b>	<b>+100</b>
<b>Операционный риск (ОР *12,5)</b>	<b>198 575</b>	<b>8,57</b>	<b>193 763</b>	<b>5,52</b>	<b>-2,42</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2 317 082</b>	<b>100</b>	<b>3 509 191</b>	<b>100</b>	<b>+51,45</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0</b>	<b>18,01</b>		<b>11,88</b>		<b>-34,04</b>

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

Размер требований к капиталу на 01.07.2016г. составил 3 509 191 тыс.руб., что на 51,45% превышает показатель на 01.07.2015г. 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», начиная от даты 01.07.2016г., в банке складывается отрицательный совокупный ГЭП (- 547 788 тыс.руб.). Отрицательный ГЭП показывает, что в рассматриваемом временном промежутке у банка больше чувствительных к изменениям ставок пассивов, чем активов. То есть при росте процентных ставок чистый процент будет увеличиваться, при снижении, наоборот – уменьшаться. Чтобы определить, каким же будет непосредственное влияние величины ГЭПа на результат банковской деятельности, применяется показатель, рассчитываемый как отношение ГЭПа к валюте баланса. По состоянию на 01.07.2016г. это отношение составляет  $547\,788 / 16\,165\,661 = 3,4\%$  ( $< 10\%$ ), 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 при заданном изменении процентных ставок. Полученный показатель относится к величине собственных средств (капитала) в целях определения доли возможного уменьшения (так как полученный результат - отрицательный) экономической (чистой) стоимости кредитной организации от величины собственных средств (капитала). По состоянию на 01.07.2016г., при заданном увеличении процентных ставок (400 б.п.) вероятно уменьшение собственных средств (капитала) банка, составляющего на 01.07.2016 года 419 020 тыс.рублей, на 1,79%.

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. Можно сделать вывод, что при сложившейся на 01.07.2016г. структуре активов и пассивов банка повышение процентных ставок на заданную величину (400 б.п.) невозможно, т.к. оно приведет к уменьшению доходности банка и, соответственно, – собственных средств (капитала) банка.

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

По итогам II квартала 2016 года процентные доходы составили 156 090 тысяч рублей, процентные издержки – 124 035 тысяч рублей, чистый процентный доход составил 32 055 тысячи рублей. Превышений уровня процентных ставок, установленных Банком по привлеченным и размещенным средствам, не наблюдалось.

#### 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.

#### 6.10. Информация о сделках по уступке прав требований

По состоянию на 01.07.2016г. требования по сделкам по уступке права требования составили 12 545 тыс. руб. в рамках договора об уступке права требования, заключенного Банком в 2015г. Банк полностью переступил свои права и обязательства по кредитным договорам без согласия должника. За передаваемое право требование к должнику Банку к выплате планируется вознаграждение в сумме 12 545 070,07 (двенадцать миллионов пятьсот сорок пять тысяч семьдесят) рублей 07 коп., сроком не позднее 01.02.2017г.

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

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.07.2016г. представлена в таблице ниже

	На 01.07.2015г.			На 01.07.2016г.		
	Объем средств во вкладах физически х лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физически х лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.	Объем средств во вкладах физически х лиц, тыс. руб.	Доля в общем объеме средств во вкладах физически х лиц, %	Процентные расходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	3 407,52	0,24	62,97	3 205,77	0,15	46,01

  

	На 01.07.2015г.			На 01.07.2016г.		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.	Объем предоставленных денежных средств, тыс. руб.	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы, тыс. руб.
Основной управленческий состав	6 169,76	0,46	374,61	4 975,63	0,21	289,04

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

В частности, на 2016 год планируется:

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

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

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

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

Заместитель Председателя Правления  
ООО КБ «РостФинанс»



И.В. Бережная

Первый заместитель главного бухгалтера  
ООО КБ «РостФинанс»

Н.О. Мозговая

05.08.2016г.