



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**Ростов-на-Дону  
2020**

## 1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 квартал 2020 года (далее-отчетный период) составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

- от 08 октября 2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,

- от 27 ноября 2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н).

При формировании пояснительной информации Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 10, ст. 1385; 2012, N 6, ст. 680; 2013, N 5, ст. 407; N 36, ст. 4578).

Банк раскрывает информацию о своей деятельности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

## 2. 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».

Регистрационный номер 481

БИК 046015052

Юридический адрес: Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95.

Фактический адрес: Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова 95.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300003021

Идентификационный налоговый номер (ИНН) 2332006024



Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания учредителей - пайщиков от 04.10.1990 (протокол №1) 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 составляет 300 000 000 (Триста миллионов рублей). В отчетном периоде размер Уставного капитала не изменялся.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.04.2020 составляют 1 227 522 тыс. рублей (Один миллиард двести двадцать семь миллионов пятьсот двадцать две тысячи рублей).

Банку выдана лицензия Банка России № 481 от 20.03.2015 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов №116 от 28 октября 2004.

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

На 01.04.2020 филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

Головной офис ООО КБ «РостФинанс» расположен: 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95.

По решению Совета директоров Банка (от 21.01.2020 протокол №2) в 1 квартале 2020 принято решение и закрыты дополнительный офис «Темерник» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Темерник» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону) и дополнительный офис «Парголово» Филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге (ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге).

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2020 по 01.04.2020 представлены в таблице 1.

Таблица 1

	01.04.2020	01.01.2020
Филиалы	1	1
Дополнительный офисы	9	11

Отчетным периодом является 1 квартал 2020 года.

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

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.03.2020.

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.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. В отчетном периоде Банк осуществлял все виды услуг, предусмотренные лицензиями.

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, Банк развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и

соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка – работа с малым и средним бизнесом и населением.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк располагал материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Качество управления и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в отчетном периоде являлись привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, развитие ипотечного сектора.

Таблица 2

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение за отчетный период(+ прирост, - снижение)
1.Всего активов	6 750 675	6 800 242	-49 567
2.Всего источников собственных средств	1 413 295	1 521 730	-108 435
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	5 154 710	5 128 263	26 447
в т.ч. средства физических лиц	3 612 825	3 760 661	-147 836
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 953 756	5 211 737	-257 981
6. Прибыль/Убыток	-233 224	-124 789	-108 435
7.Чистые активы	6 750 675	6 800 242	-49 567

По итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 106 326 тыс. рублей. На данный показатель повлияло формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.04.2020 источники собственных средств Банка составляют 1 413 295 тыс. рублей, что ниже на 108 435 тыс. рублей аналогичного показателя на начало отчетного периода.

Активы Банка по состоянию на 01.04.2020 составляют 6 750 675 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода снизились на 49 567 тыс. рублей или 0,73%. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2020 снизилась на 257 981 тыс. рублей и составила 4 953 756 тыс. рублей. Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.04.2020 - 5 154 710 тыс. рублей из них объем средств юридических лиц – 29,9%.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 140 585 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 127 678 тыс. рублей (90,8 %) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

- изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в размере -46 191 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.4).

- комиссионные доходы в размере 18 301 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14).



-операционные расходы в размере 100 306 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21).

На результат отчетного периода также оказали влияние изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (51 458 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 4.1)) и чистые доходы от операций с иностранной валютой -59 071 (ф. 0409807 стр. 10)).

Существенное влияние на финансовый результат оказали расходы по налогу на прибыль. В отчетном периоде Банк перечислил в бюджет Российской Федерации налог на прибыль в размере 38 604 тыс. рублей.

### **3. Учетная политика Банка, принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и управление рисками.**

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной приказом Председателя Правления Банка № 681 от 30.12.2019 (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон № 402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Банк применяет в своей промежуточной отчетности те же принципы учетной политики, что и в годовой финансовой отчетности за 2019 год.

В учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения в связи с началом применения с 01.01.2020 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», определяющего принципы признания, оценки представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;
- классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

Основываясь на доступной информации по состоянию на 01.01.2020 Банк признал право на использование актива в размере 49 411 тыс. рублей в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 01.01.2020. Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» может отличаться от оценочного.

В соответствии с пунктом В6 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта Банком в составе информации, предусмотренной пунктом 1.2 Указания №4983-У на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

В отчетном периоде Банк не выпускал, не производил выкуп и погашение долговых и долевого ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк не принимал решения о начислении и выплате дивидендов.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в структуру организации

(отсутствуют сделки по объединению бизнеса, по организации зависимых и дочерних организаций).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

#### 4. Информация о приобретении/списании основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости.

Учет *основных средств* осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П).

Основные средства в Банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.04.2020	Балансовая стоимость 01.01.2020	Амортизация за период	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода	Таблица 3 Остаточная стоимость
<b>Недвижимость (в части зданий сооружений)</b>	92 819	92 819	239	9543	83 388
<b>Автотранспортные средства</b>	3787	3787	148	2042	1745
<b>Машины и оборудование:</b>					
<b>В т.ч.</b>					
Банковское оборудование	4506	4506	72	3335	1170
Вычислительная и оргтехника	3559	3559	231	1774	1785
Охрана	1351	1 351	41	926	425
Реклама	860	934	27	544	391
<b>Прочее имущество</b>	2234	2 124	92	1474	760
<b>ИТОГО:</b>	109 189	109 080	850	19 638	89 551

Ограничения на основные средства на отчетную дату отсутствуют. Основных средств, переданных в залог, в Банке нет. Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства в отчетном периоде, не было.

По состоянию на 01.04.2020 г. на балансе Банка числятся основные средства в размере 1 055 533, 00 тыс. рублей, что на 29 719,00 тыс. рублей больше чем на 01.01.2020г.

Состав основных средств представлен в таблице 4

	01.04.2020	Таблица 4 (тыс. руб.) 01.01.2020
Основные средства	109 190	109 080
Земля	11 518	11 518
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	11 176	39 962
в т.ч. переданная в аренду	6 939	6 939



Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 290 908	1 290 908
Материальные запасы	553	320
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 471	6 667
Средства труда, полученные по договорам залога, оступного, назначение которых не определено	19 968	0
	20 405	20 406
Нематериальные активы		
Итого	1 508 189	1 478 861
Амортизация	33 133	32 690
Резервы на возможные потери	419 523	420 357
Итого за вычетом амортизации	1 055 533	1 025 814

Ниже представлено движение по статьям основных средств.

Таблица 5

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2020	1 440 952,00	3 787,00	13 716,00	20 405,00	1 478 860,00
приобретение за период в т.ч.	30 655	0	639		31 294,00
безвозмездно					0,00
выбытия за период в т.ч.	1 668		297		1 965,00
реализация	1 668				1 668,00
на 01.04.2020	1 469 939,00	3 787,00	14 058,00	20 405,00	1 508 189,00
<b>на 01.01.2020</b>	<b>427 719,00</b>	<b>1 931,00</b>	<b>10 645,00</b>	<b>12 752,00</b>	<b>453 047,00</b>
амортизация за период	-925	148	477	743	443,00
восстановление и создание резервов	-834				-834,00
на 01.04.2020	425 960,00	2 079,00	11 122,00	13 495,00	452 656,00
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2020	1 013 233,00	1 856,00	3 071,00	7 653,00	1 025 813,00
на 01.04.2020	1 043 979,00	1 708,00	2 936,00	6 910,00	1 055 533,00

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 1 965 тыс. рублей:

- Реализация недвижимости в отчетном периоде на сумму 1 668 тыс. рублей;
- Выбытие компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 297 тыс. рублей;

За отчетный период начисленная амортизация по основным средствам составила 443 тыс. рублей в том числе:

- Недвижимость - (903 тыс. рублей)
- Транспорт - 148 тыс. рублей
- Прочее оборудование и мебель – 477 тыс. рублей
- НМА - 743 тыс. рублей.

Договора по обязательствам на будущее приобретение основных средств не заключались.

Инвентарным объектом нематериальных активов (далее- НМА) признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

По состоянию на конец отчетного периода на балансе Банка отражены НМА с определенными сроками полезного использования. Отсутствуют НМА, созданные Банком. НМА Банка состоят из компьютерного программного обеспечение и лицензий на него. Учитываются по первоначальной стоимости. Классифицируется НМА по срокам полезного использования. Существенные НМА – программное обеспечение операционного дня Банка, балансовая стоимость их на конец отчетного периода составила – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации от 1 до 64 месяцев.

Погашение стоимости объектов НМА осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации НМА ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по НМА отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 «Отчета о финансовых результатах». Сумма амортизации за отчетный период составила 743 тыс. рублей.

Таблица 6

#### Классификация НМА:

№ п/п	Наименование	балансовая стоимость на 01.04.2020	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.04.2020г.	метод начисления амортизации	балансовая стоимость на 01.01.2020	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.01.2020г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия	переоценка НМА в отчетный период/убыток и от переоценки	Изменение балансовой стоимости НМА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	НМА от 1 года до 2-х лет	38 372,42	38 372,42	Линейный	38 372,42	38 372,42	0,00	0,00	0,00
2	НМА от 2-х до 5-и лет	16 277 441,85	11 837 804,76	Линейный	16 277 441,85	11 205 893,20	0,00	0,00	0,00
3	НМА свыше 5 лет	4 089 753,68	1 618 199,51	Линейный	4 089 753,68	1 507 269,80	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО	20 405 567,95	13 494 376,69		20 405 567,95	12 751 535,42	0,00	0,00	0,00

Существенных изменений в бухгалтерской оценке, в связи с изменением срока полезного использования НМА, метода амортизации, ликвидационной стоимости не было и не планируются. Ограничения на НМА на отчетную дату отсутствуют. НМА, переданных в залог, в Банке нет. Договорных обязательств по приобретению НМА на отчетную дату нет.

По состоянию на конец отчетного периода в балансе Банка числятся недвижимость, и земельные участки, временно неиспользуемые в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемые (далее - НВНОД) в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости. В случае учета недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, по справедливой стоимости, для оценки, привлекаются независимые оценщики.

Учет НВНОД ведется по инвентарным объектам. Погашение стоимости объектов НВНОД осуществляется путем начисления амортизации.

Способ начисления амортизации – линейный.

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет.

За отчетный период осуществлена реализация:

- долгосрочного актива, предназначенного для продажи на сумму 1668 тыс. рублей;

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

- земельные участки, расположенные в г.Санкт-Петербург, поселок Шушары, участок 496 (Пулковский), Ленинградская область Всеволожский район в количестве 2 на общую сумму 1 290 908 тыс. рублей;

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 11 176 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 190 тыс. рублей Расходы на ремонт и обслуживание составили – 136 тыс. рублей, расходы по амортизации - 30



тыс. рублей. Всего начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 30 тыс. рублей.

По справедливой стоимости в балансе Банка отражены объекты НВНОД на сумму – 11 176 тыс. рублей, стоимость таких объектов в отчетном периоде не пересматривалась.

На конец отчетного периода в состав долгосрочных активов, предназначенных на продажу, входят 13 помещений на сумму 44 471 тыс. рублей, в том числе :

- жилые квартиры для продажи в Ленинградской области в количестве 4 на сумму 35 452 тыс. рублей;

- осуществлен перевод объектов НВНОД в состав долгосрочных активов - жилые квартиры для продажи в Ленинградской области в количестве 6 на сумму 7 666 тыс. рублей;

- полученная по договору об отступном Квартира №21 , 103,5 кв.м., расположенная по адресу: г.Санкт-Петербург, проспект Стачек, дом 92, корпус 3, литера А на сумму 9 800 тыс рублей;

- полученное по договору об отступном нежилое помещение 127,9 кв.м., г.Санкт-Петербург, Полевая Сабиловская улица, д.47, корпус 2, лит А, пом 2-Н. на сумму 11 281тыс. рублей;

- полученное по договору об отступном нежилое помещение 127,9 кв.м., г.Санкт-Петербург, Полевая Сабиловская улица, д.47, корпус 2, лит А, пом 2-Н. на сумму 10 725тыс. рублей;

Изменений стоимости долгосрочных активов за отчетный период, не было.

В отчетном периоде осуществлен перевод нежвижимости ВНОД (квартира) по адресу г. С.Петербург, ул.Колокольная, д.2/18 в состав активов, назначение которых не определено на сумму 19 968 тыс. рублей.

Все объекты основных средств, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, подлежат ежегодной проверке на обесценение.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы. Списания стоимости запасов и потери запасов в отчетном периоде не было.

## **5. Урегулирование судебных споров.**

В отчетном периоде Арбитражным судом города Санкт-Петербурга и Ленинградской области принято исковое заявление по иску ПАО «Карачаевский механический завод» к Банку о взыскании 9 738 тыс. руб. Предварительное судебное заседание назначено следующий отчетный период.

Иные судебные споры отсутствуют.

## **6. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств.**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Банком учитываются характеристики такого актива или обязательства: состояние и местонахождение актива и ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

Активы, отраженные по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Обязательства, отраженные по справедливой стоимости в балансе Банка, отсутствуют. Неповторяющихся оценок в отчетном периоде не проводилось.

Для оценки справедливой стоимости зданий и помещений привлекаются независимые оценщики.

Целью использования методов оценки активов и обязательств по справедливой стоимости- определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по

продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Долговые ценные бумаги, классифицированные по видам (еврооблигации Российской Федерации, облигации федерального займа, облигации (еврооблигации) иностранных государств, иностранных компаний и кредитных организаций, российских организаций и кредитных организаций, российские муниципальные облигации) с указанием сроков обращения, величины купонного дохода по каждому выпуску в балансе Банка отсутствуют.

Долевые ценные бумаги (вложения в акции финансовых организаций, в том числе кредитных организаций, нефинансовых организаций в разрезе предприятий нефтегазовой, металлургической, строительной промышленности) в балансе Банка отсутствуют.

ПФИ по видам базисных (базовых) активов (драгоценные металлы, ценные бумаги, иностранная валюта, индексы цен, другие переменные) и видов производных финансовых инструментов (форвард, свопы, опционы, фьючерсы) в балансе Банка отсутствуют.

## 7. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- договоров финансовой гарантии;
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов;

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд, включает в себя следующие позиции:

Таблица 7

	01.04.2020	01.01.2020
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	765 546	29 278
Средства, размещенные в Банке России	200 000	1 020 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 237 708	2 416 920
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 478 998	1 558 665
Кредиты физическим лицам всего:	2 037 373	2 003 036
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	9 155	9 308
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 249 211	1 353 287
<i>автокредитование</i>	742	746
<i>потребительские кредиты</i>	757 894	619 286
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	20 371	20 409
Требования по процентам	13 952	54 546
<b>Итого</b>	<b>5 254 579</b>	<b>5 523 780</b>
Корректировка резервов на возможные потери	246 442	239 001
Резерв сформированный	-547 265	551 044
<b>Итого за вычетом сформированного резерва и</b>	<b>4 953 756</b>	<b>5 211 737</b>



Данные о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, содержат информацию о кредитах, предоставленных юридическим и физическим лицам, средствам размещенных в Банке России и банках-корреспондентах, а также прочие требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России 590-П.

Таблица 8

		01.04.2020		01.01.2020	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе	5 489 908	56 214	5 469 234	54 546
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	6 092	26	6 664	27
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
1.3	Объем просроченной задолженности	118 867	42 262	106 013	41 489
1.4	Объем реструктурированной задолженности	157 596	0	309 791	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	1 676 629	2 187	1 457 221	1 771
2.2	II	2 744 411	7 372	3 259 238	8 234
2.3	III	784 566	3 167	492 877	2 152
2.4	IV	47 763	599	53 895	931
2.5	V	236 539	42 889	206 003	41 458
3	Расчетный резерв на возможные потери	530 155	X	521 621	X
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	519 140	X	508 565	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	518 860	44 050	508 609	42 435
5.1	II	126 765	389	140 892	350
5.2	III	132 897	608	139 108	586
5.3	IV	25 247	311	28 294	491
5.4	V	233 951	42 742	200 315	41 008

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020 составил 518 860 тыс. рублей, что на 10 251 тыс. рублей больше, чем на 01.01.2020. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренним Положением Банка.

Оценочный резерв определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Порядок определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам предусмотрены Учетной политикой Банка и учитываются на балансовых счетах по учету корректировок резервов на возможные потери как разница между оценочным резервом и сформированным резервом на возможные потери.

Расчет и корректировка оценочного резерва производиться не реже 1 раза в квартал.

Информация об изменениях оценочного резерва и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

		01.01.2020			01.01.2020		
Состав Актива		Ожидаемые кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>30 160</b>	<b>138 855</b>	<b>-69 599</b>	<b>30 121</b>	<b>116 187</b>	<b>-100 770</b>
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	29 791	122 327	-69 423	30 019	99 007	-100 529
1.2	требования по получению процентных доходов	150	16 311	-176	58	15 963	-241
1.3	требования, признаваемые ссудами	219	1 217	0	44	1 217	0
<b>2</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>44 852</b>	<b>152 962</b>	<b>-111 114</b>	<b>9 172</b>	<b>165 067</b>	<b>-127 379</b>
2.1	жилищные ссуды (кроме	12	0	12	17	0	17
2.2	ипотечные ссуды	-17 320	77 344	-57 747	1 221	31 364	-86 310
2.3	Автокредиты	0	742	0	0	746	0
2.4	иные потребительские ссуды	24 263	28 226	-23 711	2 637	39 811	-31 527
2.5	требования, признаваемые ссудами	132	19 707	0	134	19 739	-134
2.6	задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	37 135	471	-29 358	5 088	49 475	-9 615
	требования по получению процентных доходов	630	26 472	-310	75	23 932	56

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания в балансе Банка отсутствуют.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую в балансе Банка отсутствуют.

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету в балансе Банка, отсутствуют.

#### **8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:**

Объем внебалансовых обязательств на 01.04.2020 составил 1 671 441 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2020 составил 1 683 627 тыс. рублей, в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 024 838 тыс. рублей  
снижение составило 91 775 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода;

- неиспользованные кредитные линии – 646 603 тыс. рублей (снижение на 129 589 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 29 259 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 в разрезе видов размещения отображены в таблице 23.

Таблица 10

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформированный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	462 398	19448	19176	19176
3	Выданные гарантии и поручительства	48 715	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	105 731	4 075	4 075	4 075
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	616 845	23 523	23 251	23 251
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	919 126	6 894	6 894	6 894
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	19	1	1	1

7.3.	Портфель акцептов и авалей	919 107	6 893	6 893	6 893
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

## 9. Средства клиентов.

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

В отчетном периоде Банк наращивал депозитный портфель физических лиц. Общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 327 109 тыс. рублей и составил 3 760 661 тыс. рублей.

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,1%.

	01.04.2020	01.01.2020
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 442 874	1 285 340
средства на расчетных счетах	1 369 811	959 704
срочные депозиты	73 063	325 636
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 612 837	3 770 661
средства на текущих счетах	178 623	189 037
срочные депозиты	3 434 214	3 571 624
<i>Прочие средства клиентов</i>	48 973	28 320
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	51 933	59 510
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-1 907	(5 568)
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 154 710</b>	<b>5 128 263</b>

В общем объеме средств клиентов Банка привлеченные средства юридических лиц составляют 28,0%.

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

Наименование	Изменения за 2020	Изменения за 2019
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:</b>	<b>-3 774</b>	<b>2 524</b>
<i>Ссудная задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	<i>-3 774</i>	<i>2 524</i>
<b>Резерв на возможные потери, в том числе:</b>	<b>973</b>	<b>211 518</b>
<i>по прочим активам</i>	<i>87</i>	<i>211 349</i>
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	<i>886</i>	<i>169</i>
<b>Итого</b>	<b>-2 801</b>	<b>214 042</b>

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

Связанными с Банком сторонами выступают собственники Банка, ключевое руководство (основной управленческий персонал) и другие стороны, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую, находиться под общим контролем или может оказать существенное влияние на принятие другой стороны финансовых и операционных решений.



Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020.

	Таблица 13		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	6 236	10 237	93 937
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	2 089	2 400	761
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020.

	Таблица 14		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	6 664	9 326	106 889
Прочие активы	-	-	3 135
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	2 466	1 516	4 946
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2020.

	Таблица 15		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	80	128	3 591
Процентные расходы	623	22	2
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	15	15 947
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	4 316
Прочие операционные доходы	-	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019.

Таблица 16

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	382	461	107 180
Процентные расходы	2 500	148	49
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2	20 689
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	12	21	5
Комиссионные расходы	-	3	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	4 362
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020.

Таблица 17

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020.

Таблица 18

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-



Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в отчетном периоде 2020 представлена ниже:

Таблица 19

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 000	1 570
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	428	1 237	14 521
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	767	55
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	232	145 478

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в отчетном периоде 2019 представлена ниже:

Таблица 20

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 900	1 447 447
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 894	2 105	1 711 121
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	10 532	-
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	11 804	1 209 608

Сумма вознаграждений выплаченная в отчетном периоде 2020.

Таблица 21

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма вознаграждения ( с учетом страховых взносов)	9 891	7 327	1 529

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

- увеличение собственных средств Банка, в том числе за счет положительного финансового результата, полученного по итогам г.;
- оптимизация филиальной сети и сети офисов обслуживания;
- диверсифицировать привлеченные кредитные ресурсы;

- дальнейшее наращивание клиентской базы Банка, в первую очередь по расчетно-кассовому обслуживанию и операциям кредитования, в том числе ипотечного кредитования на первичном и вторичном рынке жилья.
- увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания за счет привлечения новых клиентов и оптимизации тарифной политики Банка;
- увеличение выпуска и объема операций с использованием банковских карт и дистанционных каналов обслуживания.

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

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

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

**Председатель Правления  
ООО КБ «РостФинанс»**

**А.Б. Прохвятилов**

**Главный бухгалтер  
ООО КБ «РостФинанс»**

**Е.А. Зинченко**

21 мая 2020

