



**Пояснительная информация
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА**

1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 квартал 2021 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 (IAS) 34 "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 01.04.2021 составляют 1 361 154 тыс. рублей (Один миллиард триста шестьдесят один миллион сто пятьдесят четыре тысячи рублей).

Банку выдана лицензия Банка России № 481 от 20.03.2015 на осуществление 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 01.04.2021 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 25.02.2021 протокол №7) в 1 квартале 2021 принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Доватора» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону), расположенный по адресу: 344090, г.Ростов-на-Дону, ул.Доватора, д.148, литер А и 31.03.2021 года будет закрыт Дополнительный офис «Доватора» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону), расположенный по адресу: 344090, г.Ростов-на-Дону, ул.Доватора, д.148, литер А.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2021 по 01.04.2021 представлены в таблице 1.

Таблица 1

	01.04.2021	01.01.2021
Филиалы	1	1
Дополнительный офисы	7	8

Отчетным периодом является 1 квартал 2021 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 31.03.2021.

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.

23 апреля 2021 года состоялось Очередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс». Решением общего собрания участников утвержден годовой бухгалтерский отчет ООО КБ «РостФинанс» за 2020 год. Прибыль отчетного года в размере 4 778 (Четыре миллиона семьсот семьдесят восемь тысяч) рублей направить на погашение убытка прошлых лет.

Оставшуюся часть убытка прошлых лет в размере 122 120 (Сто двадцать два миллиона сто двадцать тысяч) рублей погасить за счет безвозмездного финансирования, предоставленного участниками Банку в прошлые отчетные периоды. Принято решение распределение прибыли в 2020 году среди участников не планировать.

13 апреля 2021 года состоялось Внеочередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс. Решением общего собрания одобрено изменение состава участников общества. 20 апреля 2021 года изменения зарегистрированы. Ниже представлен состав участников с учетом изменений за 2021 год.

Таблица 2

		<u>Доля участия в уставном капитале</u>	<u>Доля участия в уставном капитале</u>	<u>Доля участия в уставном капитале</u>
		<u>На 01.01.2021</u>	<u>На 01.04.2021</u>	<u>с 20.04.2021</u>
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19.9	19.9	19.9
2	Юрченко Евгений Валерьевич	-	-	9.18
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19.9	19.9	19.9
4	Павлова Светлана Сергеевна	8.085	8.085	-
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11.67	11.67	11.67
6	Прохватиллов Андрей Борисович	9.9	9.9	9.9
8	Барзаева Виктория Алексеевна	9.56	9.56	9.56
9	Евстратова Валентина Борисовна	1.095	1.095	-
10	Семенова Янина Валерьевна	9.9	9.9	9.9
11	Айгистов Ренат Рустемович	9.99	9.99	9.99

В отчетном периоде в составе Совета Директоров, Правлении Банка изменений нет.

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 3

	01.04.2021	01.01.2021	Изменение за отчетный период(+ прирост, - снижение)
1.Всего активов	7 045 192	6 488 584	556 608
2.Всего источников собственных средств	1 489 912	1 524 042	-34 130
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных	5 382 136	4 736 222	645 914

счетах			
в т.ч. средства физических лиц	4 315 322	4 103 553	211 769
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 763 775	5 476 553	287 222
6. Прибыль/Убыток	-156 250	-122 120	34 130
7.Чистые активы	7 045 192	6 488 584	556 608

По итогам отчетного периода Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 24 129 тыс. рублей. С учетом оплаты текущего налога на прибыль в размере 58 259 тыс. рублей финансовый результат составил (-34 130) тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2021 источники собственных средства Банка составляют 1 489 912 тыс. рублей, что ниже на 34 130 тыс. рублей аналогичного показателя на начало отчетного периода.

Активы Банка по состоянию на 01.04.2021 составляют 7 045 192 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода увеличились на 556 608 тыс. рублей или 8,6%. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2020 увеличилась на 287 222 тыс. рублей и составила 5 763 775 тыс. рублей. Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.04.2020 – 5 382 136 тыс. рублей, из них объем средств юридических лиц – 19,8%.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 153 903 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 145 874 тыс. рублей (94,7 %) 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 -25 738 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.4).

- комиссионные доходы в размере 22 130 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14).

- операционные расходы в размере 101 024 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21).

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 58 259 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 № 746 от 30.12.2020 (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 2020 год.

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 долевых ценных бумаг.

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 № 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).

По состоянию на 01.04.2021 стоимость имущества в балансе Банка составляет 772 984 тыс. рублей, что на 18 189 тыс. рублей меньше чем на 01.01.2021.

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлен в таблице 17.

Таблица 4

	01.04.2021	01.01.2021
Основные средства	110 386	109 133
Земля	11 072	11 072
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 863	11 063
в т.ч. переданная в аренду	16 639	6 839
Земля, временно не используемая в основной деятельности	576 490	576 490
Материальные запасы	163	255
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 225	39 025
Средства труда, полученные по договорам залога, отступного, назначение которых не определено	0	19 968
Нематериальные активы	24 785	24 167
Итого	772 984	791 173

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 5

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2021	749 516	2 605	14 886	24 166	791 173
приобретение за период в т.ч.	0	445	1 215	619	2 279
<i>безвозмездно</i>					0
выбытия за период в т.ч.	19 968	0	500	0	20 468
<i>реализация</i>	19 968	0			19 968
на 01.04.2021	729 548	3 050	15 601	24 785	772 984
на 01.01.2021					
амортизация за период	344	543	341	575	1 803
восстановление и создание резервов	-11 807				-11 807
на 01.04.2021	342 711	2 367	12 734	15 629	373 441
Остаточная стоимость					
на 01.01.2021	395 342	781	2 493	9 112	407 728
на 01.04.2021	386 837	683	2 867	9 156	399 543

В отчетном периоде Банком не было реализации основных средств и прочего имущества

Основные средства в Банке разделены на группы (категории).

Таблица 6

	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация за период	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода	Остаточная стоимость
	01.04.2021	01.01.2021			
Недвижимость(в части зданий сооружений)	92 819	92819	236	10388	82 431
Автотранспортные средства	3050	2605	543	2333	717
Машины и оборудование:В т.ч.					0
Банковское оборудование	4505	4505	61	3600	905
Вычислительная и оргтехника	5487	4554	360	3015	2 472
Охрана	1457	1 457	51	853	604
Реклама	958	958	30	598	360
Прочее имущество	2110	2 235	-172	1551	559
ИТОГО:	110 386	109 133	1109	22 338	88 048

Ограничения на использование основных средств 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.

За отчетный период начислена амортизация по основным средствам в размере 1 109 тыс. рублей.

За отчетный период приобретены основные средства на сумму 1 479 тыс. рублей.

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 – 7 283 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации 117 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. Сумма амортизации за отчетный период составила 575 тыс. рублей.

Таблица 7

Классификация НМА:

№ п/п	Наименование	балансовая стоимость на 01.04.2021	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.04.2021г.	метод начисления амортизации	балансовая стоимость на 01.01.2021	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.01.2021г.	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	16 748 201,76	13 498 162,46	Линейный	16 517 371,26	13 106 826,74	0,00	0,00	0,00
3	НМА свыше 5 лет	7 998 771,57	2 092 016,18	Линейный	7 610 646,57	1 907 894,04	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО	24 785 345,75	15 628 551,06		24 166 390,25	15 053 093,20	0,00	0,00	0,00

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 актива, назначение которого не определено на сумму 19 968 тыс. рублей. Доход от реализации составил 1 832 тыс. рублей.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности Банк учитывает земельные участки и земельные участки с офисным зданием.

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 229 тыс. рублей. Расходы на ремонт и содержание составили – 37 тыс. рублей, расходов по амортизации нет.

По справедливой стоимости в балансе Банка отражены объекты НВНОД на сумму – 11 063 тыс. рублей,

На конец отчетного периода в составе долгосрочных активов, предназначенных на продажи, входят 8 помещений на сумму 29225 тыс. рублей

В отчетный период из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи переведена недвижимость в состав НВНОД, переданная в аренду на сумму 9800 тыс. рублей.

Изменений стоимости долгосрочных активов за отчетный период не было.

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

Дорогостоящие основные средства приобретаются Банком по договору финансовой аренды с правом выкупа. Все объекты основных средств учитываются на балансе лизингодателя. Способ начисления амортизации линейный, с применением повышенного коэффициента 3.

Договора финансовой аренды (лизинг).

Таблица 8

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей 01 апреля 2021	
	выкупная	балансовая	до 1 г.	от 1 г. до 5 лет
До 1 года	1 127	10 888	1 031	0

5. Урегулирование судебных споров.

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. 09.03.2021 вынесено постановление об уплате 9 738 тыс. рублей в пользу ПАО «Карачаевский механический завод». Данное судебное решение приостановлению не подлежит.

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.

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

	01.04.2021	01.01.2021
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	0	600 000
Средства, размещенные в Банке России	870 083	250 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 404 944	2 292 437
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 632 713	1 724 314
Кредиты физическим лицам всего:	2 781 202	2 669 482
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	8 496	8 672
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 614 421	1 528 691
<i>автокредитование</i>	713	742
<i>потребительские кредиты</i>	1 157 572	1 081 983
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	44 903	49 394
Требования по процентам	58 138	58 210
Итого	6 159 270	5 870 129
Корректировка резервов на возможные потери	143 425	169 497
Резерв сформированный	538 920	563 073
Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов	5 763 775	5 476 553

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

		01.04.2021		01.01.2021	
		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	5 763 775	58 138	5 725 486	58 210
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам)кредитной организации и процентам по данным ссудам.	74 401	560	54 920	430
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	152 396	41 604	134 692	41 583

1.4	Объем реструктурированной задолженности	368 127	0	445 507	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	1 298 633	4 725	1 695 722	4 390
2.2	II	3 310 328	9 846	3 124 666	10 277
2.3	III	517 082	4 006	606 254	1 248
2.4	IV	32 566	61	48 265	924
2.5	V	268 759	39 417	250 579	41 371
3	Расчетный резерв на возможные потери	554 354	X	567 125	X
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	544 478	X	559 259	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	506 543	43 086	520 987	42 642
5.1	II	142 868	423	158 517	538
5.2	III	80 492	3 215	93 728	478
5.3	IV	16 307	31	25 063	521
5.4	V	266 876	39 417	243 679	41 105

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2021 составил 549 629 тыс. рублей, что на 14 000 тыс. рублей меньше, чем на 01.01.2021. 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 производится не реже 1 раза в квартал.

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

Таблица 9

	Состав Актива	01.04.2021			01.01.2021		
		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
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	25 972	176 880	40 405	35 458	177 731	52 063
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	20 925	127 351	48 944	31 622	127 756	50 413
1.2	требования по получению процентных доходов	42	16112	101	52	16 113	114
1.3	требования, признаваемые ссудами	5 005	33 417	-8 640	3 784	33 862	1 536
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	25 931	203 873	94 344	8 179	197 093	115 333
2.1	жилищные ссуды (кроме	1 127	4 299	9 181	2 322	73 941	57 922
2.2	ипотечные ссуды	6 258	84 908	54 251	408	13 310	2 681
2.3	Автокредиты		713		0	742	0
2.4	иные потребительские ссуды	8 156	63 666	15 460	3 230	57 761	22 500
2.5	требования, признаваемые ссудами						
2.6	задолженность по ссудам,	10 172	23 902	15 224	2 170	24 851	324 04

	сгруппированным в портфели однородных ссуд						
	требования по получению процентных доходов	218	26 385	228	49	26 488	-174

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 01.04.2021 составил 1 886 313 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806). Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2021 составил 1 917 030 тыс. рублей.

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 113 264 тыс. рублей, прирост составил 59 613 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода;

- безотзывные обязательства – 773 049 тыс. рублей (снижение на 90 330 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в размере 44 093 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2021 в разрезе видов размещения отображены в таблице 10.

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	666 483	29 783	29 783	29 783
2	Аккредитивы	16 060	0	0	0
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	236 797	7 737	7 737	7 737
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	919 340	37 520	37 520	37 520
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	876 480	6 573	6 573	6 573
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	13	1	1	1

7.2.	Портфель выданных и поручительств гарантий	876 467	6 572	6 572	6 572
------	--	---------	-------	-------	-------

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 поддерживал размер депозитного портфеля физических лиц. Общий объем привлеченных средств физических лиц вырос в сравнении с началом года на 211 769 тыс. рублей и составил 4 315 322 тыс. рублей. В отчетном периоде значительно выросли привлеченные средства юридических лиц. Временно свободные денежные средства клиентов Банк привлекал в краскосрочные депозиты. В общем объеме средств клиентов Банка привлеченные средства юридических лиц составляют 19,4%.

Таблица 11

	01.04.2021	01.01.2021
<i>Средства кредитных организаций</i>	1 298	0
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 041 715	579 842
средства на расчетных счетах	754 340	316 402
срочные депозиты	287375	263 440
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	4 315 322	4 103 553
средства на текущих счетах	458 959	330 546
срочные депозиты	3 856 363	3 773 007
<i>Прочие средства клиентов</i>	16 367	31 748
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	37 471	36 618
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-30 037	-15 539
Средства клиентов	5 382 136	4 736 222

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 96,9%.

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

Таблица 12

Наименование	Изменения за 2021	Изменения за 2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	24 500	48 311
<i>Ссудная задолженность</i>	<i>25 247</i>	<i>49 854</i>
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	<i>-747</i>	<i>-1 543</i>
Резерв на возможные потери, в том числе:	-21 731	-40 493
<i>по прочим активам</i>	<i>-23 238</i>	<i>-75 452</i>
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	<i>1 507</i>	<i>34 959</i>
Итого	2 769	7 818

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, находится 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 01.04.2021.

Таблица 13

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	96 179	18 732	65 522
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	3 110	1 460	5 039
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2021.

Таблица 14

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	54 920	14 406	55 191
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	4 102	2 320	808
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2021 года.

Таблица 15

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 546	253	1 681
Процентные расходы	615	35	5
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 000	-	645
Комиссионные доходы	7	-	5
Комиссионные расходы	36	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	1	-	-
Прочие операционные доходы (расходы)	22	30	12 690

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

Таблица 16

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 676	577	11 518
Процентные расходы	2 503	102	16
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2	1 086
Комиссионные доходы	434	5	18
Комиссионные расходы	-	76	5

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2021.

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 01.01.2021.

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 2021 представлена ниже:

Таблица 19

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	42 300	5 000	28 657
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 041	674	18326
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	1 965	5 358
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	2 041	5 187

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

Таблица 20

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	55 000	7 000	76 869
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 744	3 167	128 566
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	10 520	4 873
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	8 710	155 017

Сумма вознаграждений выплаченная в отчетном периоде 2021.

Таблица 21

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма вознаграждения (с учетом страховых взносов)	15 288	6 747	1 282

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»
Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»



14 мая 2021


А.Б. Прохвятилов


Е.А. Зинченко