



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация  
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 3 МЕСЯЦА 2018 ГОДА**

**Ростов-на-Дону  
2018**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 квартал 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 06 декабря 2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 1 квартал 2018 года.

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

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

### **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

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

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

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

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

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

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

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

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.04.2018 г. составили 1 119 840 (Один миллиард сто девятнадцать миллионов восемьсот сорок 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 Банк**

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сеть подразделений Банка состоит из

#### 1 Филиал:

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

#### 12 дополнительных офисов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 2 операционных офиса:

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

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

#### 2 кредитно-кассовых офисов:

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

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г.

Таблица 1

	На 01.04.2017	На 01.01.2018
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	2
Дополнительный офисы	12	12
ОКВКУ	1	-

## **2.2. Информация о наличии банковской группы.**

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

## **3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

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

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

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

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

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

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

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка за 3 месяца 2018 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, развитие ипотечного сектора.

По итогам 1 квартала 2018 года Банком получен убыток в размере 2 400 тыс. рублей. Убыток за 2017г. составлял – 488 056 тыс. рублей, убыток за аналогичный период прошлого года составлял 67 774 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 135 987 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 127 354 тыс. руб. (93,65%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 года рост доходов составил 37 396 тыс. руб. или на 37,93%.

- комиссионные доходы в размере 53 991 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 35 575 тыс. руб. или 193,17%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 107 881 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 107 881 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 годом рост расходов составил 35 128 тыс. руб. или на 48,28%.

- операционные расходы в размере 154 412 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 70 961 тыс. руб.

Существенное влияние на результат за 1 квартал 2018 год оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (58 840 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (4 944 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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

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

ООО КБ «РостФинанс» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк 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 01.01.2018 до 31.03.2018г.

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

Совет директоров Банка в период с 01.01.2018г. по 01.03.2018г.:

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

Совет директоров Банка в период с 02.03.2018г. по 12.03.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Скоров Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Ткач Сергей Сергеевич	Член Совета Директоров
4	Романов Александр Николаевич	Член Совета Директоров
5	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
6	Алешкевич Виталий Иванович	Член Совета Директоров

Совет директоров Банка в период с 13.03.2018г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Романов Александр Николаевич	Член Совета Директоров
4	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
5	Скоров Аркадий Анатольевич	Член Совета Директоров

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватилев Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2018г. по настоящее время:

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы и пассивы в Банке учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не

применялась. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Степень выполнения операций определяется Банком путем проведения экспертной оценки выполненных работ и путем подсчета доли оказанных к настоящему времени услуг в процентах к общему объему услуг, которые должны быть оказаны.

#### **4.2. Основные принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса.**

В состав денежных средств и их эквивалентов входят деньги в кассе и денежные средства в пути. Банк осуществляет следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен банкнот и монеты Банка России одного номинала на банкноты и монету Банка России другого номинала, обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с нормативными актами Банка России, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России и банкноты Банка России, соответствующие признакам ветхих банкнот, формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. Влияния изменений в учетной политике на состав денежных средств и их эквивалентов в 1 квартале 2018 года не было.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу. Синтетический учет ведется только в рублях.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате заключения сделки.

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

В процессе применения учетной политики использует суждения и оценки. Для создания резервов на возможные потери по финансовым активам, убытки от которых признаются путем создания резервов, в Банке применяются собственные профессиональные суждения. Банк на регулярной основе проводит анализ финансовых активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений в соответствии с нормативными актами Банка России.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки, это убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. В роли оценочных критериев используются такие условия, как финансовое положение должника и динамика его изменения, добросовестность, проявленная заемщиком при исполнении обязательств по погашению ссуды. На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия ликвидного обеспечения устанавливается категории качества ссуды.

Текущие кредиты классифицируются в пять категорий качества. При этом к первой категории качества относятся кредиты с нулевым кредитным риском, т.е. финансовые потери вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредиту маловероятны. Ко второй категории качества относят кредиты со средним кредитным риском и ставкой резервирования, не превышающей 20%. К третьей категории качества относятся кредиты с допустимым риском невозврата. Резервирование таких кредитов осуществляется под ставку, не превышающую 50%. К четвертой категории качества относятся кредиты с высоким риском невозврата. Ставка резерва по таким кредитам превышает 50%. К пятой категории качества относятся кредиты со 100% резервом.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на

конец отчетного периода 31 марта 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 1 квартале 2018 года не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 1 квартале 2018 года и в предыдущие ответные периоды не было.

Неопределенность в оценках статей отчетности за 1 квартал 2018 года отсутствует.

#### 4.3. Существенные изменения в Учетную политику.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2018 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 01.04.2017	на 01.04.2018	Изменение (тыс. руб.) (±)
1. Валюта баланса	4 240 272	6 697 627	+2 457 355
2. Собственный капитал	1 014 327	1 646 062	+631 735
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3. Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	3 160 860	4 991 153	+1 830 293
4. Средства физических лиц	2 955 109	3 410 944	+455 835
5. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 483 135	2 668 574	+185 439
6. Прибыль/Убыток	-67 774	- 2 400	+65 374
7. Чистые активы	4 240 272	6 697 627	+2 457 355

Таблица 2.  
(тыс. руб.)

По итогам 3 месяцев 2018 года Банком получен убыток в размере 2 400 тыс. рублей. Убыток на 01.04.2017 г. составлял – 67 774 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлен значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

По состоянию на 01.04.2018 г. собственный капитал Банка составил 1 199 840 тыс. руб., на 01.04.2017 г. - 850 070 тыс. руб.

Активы на 01.04.2018 г. достигли отметки – 6 697 627 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 2 457 355 тыс. руб. или 57,95%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.04.2018г. увеличилась до 2 668 574 тыс. руб. (на 01.04.2017 г. – 2 483 135 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.04.2018 г. составил 4 991 153 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 31,66%.

ООО КБ «РостФинанс» располагает всем техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк в настоящее время выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций.

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

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

По состоянию на 01.04.2018г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 33 488 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 (6 697 627 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.04.2018г. составил 39,84%.
- средства в кредитных организациях, удельный вес которых в активах банка составляет 22,26%;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах банка составляет 31,34%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 квартал 2018 года произошли:

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 203 407 тыс. руб. (или на 209,55%).
- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Снижение составило 72 498 тыс. рублей (или на 45,46%).
- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Рост составил 1 402 174 тыс. руб. или на 1579,7%.
- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Снижение составило 1 390 250 тыс. руб. или на 34,25%.

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 квартал 2018 года произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 155 570 тыс. руб. или на 3,22%. В том числе, прирост по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составил 148 131 тыс. руб. (или на 4,54%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.04.2017г. по 01.04.2018г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 3  
(тыс. руб.)

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2018	Отклонение (+/-)
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	157 161	300 474	+143 313
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244 920	86 983	-157 937
3	Средства в кредитных организациях	62 892	1 490 934	+1 428 042
5	Чистая ссудная задолженность	2 483 135	2 668 574	+185 439
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 197 349	2 099 160	+901 811
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 240 272</b>	<b>6 697 627</b>	<b>+2 457 355</b>
<b>II. Пассивы</b>				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 160 860	4 991 153	+1 830 293
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 955 109	3 410 944	+455 835
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 225 945</b>	<b>5 051 565</b>	<b>+1 825 620</b>

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

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	<b>на 01.04.2017</b>	<b>на 01.04.2018</b>
Наличные денежные средства	157 161	300 474
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	208 330	31 527
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	62 892	1 490 934
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>428 383</b>	<b>1 822 935</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 01.04.2017 и на 01.04.2018:

Таблица 5

<b>на 01.04.2017</b>	<b>на 01.04.2018</b>	<b>Валюта</b>
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк ЗАО	КИВИ Банк (АО)	Рубли, доллар США, Евро
Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
КБ «МИА» (АО)	-	Рубли, доллар США, Евро
-	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань
-	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Российский рубль

6.1.2. 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. Для оценки справедливой стоимости Банк может применять следующие подходы к оценке справедливой стоимости:

- рыночный подход;

- затратный подход;
- доходный подход.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке справедливой стоимости активов является сравнение сопоставимых продаж. Рыночный подход основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами – аналогами на рынке. Данный подход применим при расчете стоимости зданий и иных объектов, оборудования, транспортных средств и других объектов. Исходными данными для рыночного подхода являются данные о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемым. Цены на объекты – аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. Процедура оценки при использовании рыночного подхода включает следующие шаги:

- изучение рынка и подбор информации по продажам объектов – аналогов;
- выбор параметров сравнения;
- анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по выбранным параметрам.

Затратный подход основан на принципе определения затрат, необходимых для восстановления объекта оценки, с учетом его износа. Затратный подход включает следующие этапы:

- Оценка полной стоимости воспроизводства или полной стоимости замещения объекта оценки. Под полной стоимостью воспроизводства понимается совокупность затрат, требующихся на воспроизводство новой точной копии объекта оценки из таких же или похожих материалов, рассчитанная в текущих ценах. Под полной стоимостью замещения понимается текущая рыночная стоимость нового объекта, аналогичного оцениваемому.

- Оценка величины накопленного износа. Под накопленным износом понимается общая потеря стоимости объектом оценки на момент оценки в процентном выражении, под воздействием физических функциональных и внешних факторов.

- Определение справедливой стоимости.

Доходный подход. Основывается на определении ожидаемых доходов от использования и продажи объекта оценки.

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

Таблица 6  
(тыс. руб.)

	на 01.04.2017	на 01.04.2018
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	32 989	113 851
Средства, размещенные в Банке России	-	230 000
Кредиты юридическим лицам всего:	1 392 392	1 388 351
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 180 787	1 134 443
Кредиты физическим лицам всего:	1 384 190	1 421 845
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	4 210	11 078
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 253 749	1 173 357
<i>автокредитование</i>	5 220	2 596
<i>потребительские кредиты</i>	121 011	234 814
<b>Итого</b>	<b>2 809 571</b>	<b>3 154 047</b>
Резерв сформированный	(326 436)	(485 473)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>2 483 135</b>	<b>2 668 574</b>

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.04.2018 составил 3,83% (120 849 тыс. руб.), прирост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.04.2017г. составил 1,15% (удельный вес просроченной задолженности на 01.04.2017 г. составлял 2,68%).

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 от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлена ниже в таблице №7:

Таблица 7  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.04.2017	%%	на 01.04.2018	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 766 495	100,00	2 806 055	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 382 305	49,97	1 387 134	49,43
2.1	по видам экономической деятельности:	1 293 321	46,75	1 347 455	48,02
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	230 898	8,35	353 483	12,60
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	X	120 000	4,28
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	122 415	4,42	75 000	2,67
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	43 483	1,57	93 483	3,33
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	133 406	4,82	-	X
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	75 500	2,73	-	X
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	75 500	2,73	-	X
2.1.5	строительство, из них:	412 257	14,90	409 582	14,60
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	412 257	14,90	409 582	14,60
2.1.6	транспорт и связь	0	X	50 000	1,78
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104 793	3,79	272 869	9,72
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	336 467	12,16	261 521	9,32
2.2	на завершение расчетов	88 984	3,22	39 679	1,41
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 170 700	42,32	1 134 443	40,43
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	77 000	2,78	65 000	2,32

3	Физическим лицам	1 384 190	50,03	1 418 921	50,57
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 4 829 тыс. рублей или на 0,35%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «обрабатывающее производство» (12,60%), «строительство» (14,60%), «оптовая и розничная торговля» (9,72%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (9,32%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- сельское хозяйство на 75 500 тыс. руб. (100%);
- строительство на 2 675 тыс. руб. (0,65%);
- операции с недвижимым имуществом на 74 946 тыс. руб. (22,27%).

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство на 122 585 тыс. руб. (53,09%);
- транспорт и связь на 50 000 тыс. руб. (100%);
- оптовая и розничная торговля на 168 076 тыс. руб. (160,39%);

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, рост кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 1 134 443 тыс. рублей или 40,43%.

Снижение ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,32%) составил 12 000 тыс. рублей или на 15,58%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (50,57%) увеличилась на 34 731 тыс. рублей или на 2,51%.

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

Таблица 8  
(тыс. руб.)

	На 01.04.2017г.	На 01.04.2018г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	4 210	11 078
Ипотечные ссуды	425 459	540 347
Автокредиты	5 220	2 596
Иные потребительские ссуды	36 156	138 922
ПОСы	913 145	728 902
<b>ИТОГО</b>	<b>1 384 190</b>	<b>1 421 845</b>

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

	на 01.04.2017	на 01.04.2018
<b>Ссудная задолженность всего</b>		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 710 522	1 573 228
- г. Москва	35 322	468 277
- Ленинградская область	318 326	366 282
- Ростовская область	222 371	266 297
- Московская область	235 704	215 137
- Краснодарский край	5 998	25 074
- респ. Карелия	30 784	24 431
- Удмуртская республика	5 969	21 526
- Новгородская область	24 321	20 871

- Архангельская область	22 529	19 940
- Мурманская область	10 465	14 691
- Пермский край	11 263	12 637
- Омская область	3 282	10 694
- Тверская область	5 281	8 346
- Псковская область	5 297	7 754
- Челябинская область	6 050	7 694
- Волгоградская область	3 480	6 384
- респ. Дагестан	2 995	6 091
- Ставропольский край	18 319	5 990
- Саратовская область	1 482	5 445
- Липецкая область	203	4 707
- Кабардино-Балкарская респ.	0	4 650
- Красноярский край	823	4 227
- респ. Башкортостан	5 562	4 067
- Ивановская область	3 605	3 573
- Амурская область	3 604	3 550
- Вологодская область	0	3 464
- г. Севастополь	3 500	3 335
- Кемеровская область	0	3 222
- Орловская область	3 390	3 164
- Приморский край	3 196	3 108
- Ярославская область	0	2 755
- респ. Северная Осетия-Алания	2 383	2 524
- Ульяновская область	1 318	2 480
- Воронежская область	3 967	2 400
- респ. Мордовия	2 300	2 234
- Оренбургская область	3 408	1 717
- Иркутская область	2 147	1 953
- Алтайский край	1 811	1 782
- Пензенская область	1 571	1 555
- респ. Коми	0	1 514
- респ. Татарстан	1 384	1 373
- Нижегородская область	1 211	1 128
- Сахалинская область	0	1 050
- респ. Саха (Якутия)	979	792
- респ. Марий Эл	0	383
- Карачаево-Черкесская респ.	0	317
- Смоленская область	0	234
- Хабаровский край	2 288	0
- Калининградская область	1 736	0
- Курская область	1 708	0
- Томская область	1 645	0
- Самарская область	1 268	0
- Владимирская область	281	0
- респ. Адыгея	74 523	0
Резервы на возможные потери	(326 436)	(485 473)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 483 135</b>	<b>2 668 574</b>

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

Таблица 10  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2017г.	На 01.04.2018г.
Кредиты на 1 день	-	-
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	4 245	245 506
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	162 160	166 198
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	201 329	152 427
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	65 378	112 256
Кредиты на срок от 181 до года	465 943	627 940
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	386 356	641 871
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 524 160	1 207 849
Резерв	(326 436)	(485 473)
<b>ИТОГО</b>	<b>2 483 135</b>	<b>2 668 574</b>

6.1.4. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.  
Финансовые активы, переданные без прекращения признания в балансе Банка отсутствуют.

6.1.5. Объем внебалансовых обязательств на 01.04.2018 составил 1 589 936 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.04.2018 составил 1 409 539 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 380 758 тыс. руб. (рост составил 1 375 128 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

- неиспользованные кредитные линии – 28 781 тыс. руб. (снижение на 71,86% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 13 275 тыс. рублей.

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2018 г.

Таблица 11  
(тыс. руб.)

	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	28 755	2 480	2 480
2	Аккредитивы	37 748	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 380 758	402 519	10 793
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 447 261	404 999	13 273

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	26	1	1	1
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	26	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки за 1 квартал 2018 года не совершались.

6.1.6. 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.

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

Аналитический учет основных средств ведется по инвентарным объектам. Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный.

За отчетный период (квартал) приобретено два объекта основных средств класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 208 тыс. рублей.

Выбытия основных средств в течение отчетного периода не было.

Для установления срока полезного использования, Банк определяет к какой амортизационной группе относится объект основных средств, для чего анализируется положения п. 3 ст. 258 НК РФ. Всего десять амортизационных групп. Срок полезного использования имущества определяется исходя из срока, установленного для соответствующей амортизационной группы, исходя из технических условий или рекомендаций изготовителя.

Норма амортизации определяется по формуле:

$$K = (1 / n) \times 100\%,$$

где *K* - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

*n* - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, определенный в соответствии с Классификацией и выраженный в месяцах.

Основные средства в банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость 01.04.2018, тыс. руб.	Амортизация за период, тыс. руб.	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода, тыс. руб.	Таблица 12 (тыс. руб.) Остаточная стоимость, тыс. руб.
<b>Недвижимость (в части зданий сооружений)</b>	92 819	92 819	236	7 511	85 308
<b>Автотранспортные</b>					

<b>средства</b>	1 501	1 501	123	937	564
<b>Машины и оборудование:</b>					
<b>В т.ч.</b>					
Банковское оборудование	5 733	5 733	181	4 476	1 257
Вычислительная и оргтехника	1 510	1 718	110	1 251	467
Охрана	1 498	1 498	45	863	634
Реклама	917	917	28	403	514
<b>Прочее имущество</b>	1 809	1 809	72	974	836
<b>ИТОГО:</b>	<b>105 995</b>	<b>105 995</b>	<b>795</b>	<b>16 416</b>	<b>89 580</b>

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.

Договорных обязательств по приобретению основных средств на отчетную дату нет.

Изменение величин ликвидационной стоимости и расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств на показатели отчетного периода не существенны.

Для оценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, привлекаются независимые оценщики. Обесцененных основных средств нет.

По состоянию на 01.04.2018 года на балансе банка числятся основные средства в размере 2 109 451 тыс. рублей, что на 895 792 тыс. рублей больше чем на 01.04.2017г.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 13  
(тыс. руб.)

	<u>на 01.04.2017</u>	<u>на 01.04.2018</u>
Основные средства	105 912	105 995
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	270 815	254 059
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>81 289</i>	<i>6 939</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 170 070	1 610 070
Материальные запасы	236	1 053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 122	12 864
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	614 418
Нематериальные активы	14 325	14 434
<b>Итого</b>	<b>1 593 427</b>	<b>2 626 840,00</b>
Амортизация	(20 539)	(29 104)
Резервы на возможные потери	(359 229)	(488 285)
<b>Итого за вычетом амортизации</b>	<b>1 213 659</b>	<b>2 109 451,00</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 14  
(тыс. руб.)

За 1 квартал 2017г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2017 г.	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011

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

**За 1 квартал 2018 г.**

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>на 01.01.2018</b>	<b>2 602 140</b>	<b>1 501</b>	<b>12 505</b>	<b>14 419</b>	<b>2 630 565</b>
приобретение за период в т.ч.	-	-	1 391	15	1 406
<i>безвозмездно</i>	-	-	-	-	-
выбытия за период в т.ч.	4 884	-	247	-	5 131
<i>реализация</i>	4 884	-	-	-	4 884
<b>на 01.04.2018</b>	<b>2 597 256</b>	<b>1 501</b>	<b>13 649</b>	<b>14 434</b>	<b>2 626 840</b>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>498 724</b>	<b>883</b>	<b>10 464</b>	<b>6 275</b>	<b>516 346</b>
амортизация за период	726	123	447	839	2 135
восстановление и создание резервов	(1 092)	-	-	-	(1 092)
<b>на 01.04.2018</b>	<b>498 358</b>	<b>1 006</b>	<b>10 911</b>	<b>7 114</b>	<b>517 389</b>
Остаточная стоимость					
<b>на 01.01.2018</b>	<b>2 103 416</b>	<b>618</b>	<b>2 041</b>	<b>8 144</b>	<b>2 114 219</b>
<b>на 01.04.2018</b>	<b>2 098 898</b>	<b>495</b>	<b>2 738</b>	<b>7 320</b>	<b>2 109 451</b>

В 1 квартале 2018г. переоценка ОС не производилась.

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие/реализация основных средств составило 5 131 тыс. рублей:

- реализация квартир на сумму 4 884 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 247 тыс. рублей.

За 1 квартал 2018 года начисленная амортизация по основным средствам составила 2 135 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость - 726 тыс. рублей
- транспорт – 123 тыс. рублей
- оборудование, мебель и прочие – 447 тыс. рублей
- нематериальные активы – 839 тыс. рублей.

Аналитический учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

Инвентарным объектом нематериальных активов 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 нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

По состоянию на конец отчетного периода 31 марта 2018 года на балансе Банка отражены нематериальные активы с определенными сроками полезного использования. Отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком. Нематериальные активы Банка состоят из компьютерного программного обеспечения и лицензий на него. Учитываются по первоначальной стоимости. Классифицируются нематериальные активы по срокам полезного использования. Наиболее существенные нематериальные активы – программное обеспечение операционного дня Банка, балансовая стоимость их на конец отчетного периода составила – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации от 23 до 84 месяцев.

Погашение стоимости объектов нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по нематериальным активам отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 Отчета о финансовых результатах. Сумма амортизации за отчетный период составила 839 тыс. рублей.

Таблица 15  
(тыс. руб.)

Классификация нематериальных активов:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.04.2018г	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.04.2018г.	балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.01.2018г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия
НМА от 1 года до 2-х лет	104	69	104	57	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	11 744	6 537	11 729	5 773	0,00
НМА свыше 5 лет	2 586	509	2 586	446	0,00
<b>ИТОГО</b>	<b>14 434</b>	<b>7 115</b>	<b>14 419</b>	<b>6 276</b>	<b>0,00</b>

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

Изменение величин ликвидационной стоимости и расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств на показатели отчетного периода не существенны.

В случае решения об отражения нематериальных активов по переоцененной стоимости банком будут привлекаться независимые оценщики. Обесцененных нематериальных активов в отчетном периоде не было. Восстановление убытка от обесценения не проводилось.

По состоянию на конец отчетного периода 31 марта 2018 года на 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 ВНОД осуществляется путем начисления амортизации.

Способ начисления амортизации – линейный.

Для установления срока полезного использования, Банк определяет к какой амортизационной группе относится объект основных средств, для чего анализируются положения п. 3 ст. 258 НК РФ. Всего десять амортизационных групп. Срок полезного использования имущества определяется исходя из срока, установленного для соответствующей амортизационной группы, исходя из технических условий или рекомендаций изготовителя.

Норма амортизации определяется по формуле:

$$K = (1 / n) \times 100\%$$

где  $K$  - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

$n$  - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, определенный в соответствии с Классификацией и выраженный в месяцах.

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет. За отчетный период (квартал) был реализован один объект НВНОД на сумму 4 884 тыс. рублей.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

- земельные участки, расположенные в г. Санкт-Петербург п. Шушары в количестве 4 на общую сумму 1 610 070 тыс. рублей в том числе 1 сдан в аренду;

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 4 237 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург Ленинградской области в количестве 18 на сумму 56 035 тыс. рублей;

- офисные помещения на сумму 186 848 тыс. рублей (п. Парголово);

- вложения в строительство жилых квартир по договорам долевого участия на сумму 614 418 тыс. рублей.

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 1 361 тыс. рублей. Расходы на ремонт и обслуживание составили – 1 316 тыс. рублей, расходы по амортизации - 610 тыс. рублей. Начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 5 459 тыс. рублей.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности создан резерв на возможные потери в размере 485 712 тыс. рублей.

На конец отчетного периода 31 марта 2018 года классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 35 235 тыс. рублей. Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила – 792 тыс. рублей. Также классифицированы как предназначенные для продажи вложения в строительство жилых квартир по договорам долевого участия на сумму 614 418 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.

Переводов объектов НВНОД в состав и из состава долгосрочных активов в отчетном периоде не производилось.

В состав долгосрочных активов, предназначенных на продажу, входят 9 помещений на сумму 12 864 тыс. рублей.

Изменений стоимости объектов, входящих в состав ВНОД и в состав долгосрочных активов за отчетный период, не было.

#### 6.1.8. Информация о операциях финансовой аренды (лизинга)

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 16  
(тыс. руб.)

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость, тыс. рублей		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 31 марта 2018г, тыс. рублей	
	выкупная	балансовая	до 1 года	от 1 года до 5 лет
от 1 года до 5 лет	2 776	20 268	4 617	3 467

6.1.9. Прочие активы.

Таблица 17  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2017г	На 01.01.2018г.
Требования по процентам	11 925	18 927
Расчеты с дебиторами	61 303	21 918
Прочие активы	3 376	3 044
Резерв	(8 595)	(16 079)
<b>ИТОГО</b>	<b>68 009</b>	<b>27 810</b>

По состоянию на 01.04.2018 г. прочие активы нефинансового характера составляют 24 962 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 21 918 т.р. (снижение составило 64,25%);
- прочее активы – 3 044 т.р. (снижение составило 9,83%).

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты у Банка отсутствует.

6.1.10. Средства клиентов.

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

Произошел рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 1 830 293 тыс. рублей (или 57.91% по сравнению с данными по состоянию на 01.04.2017г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,80%.

Таблица 18  
(тыс. руб.)

	на 01.04.2017	на 01.01.2018
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	142 643	1 510 313
средства на расчетных счетах	111 548	158 573
срочные депозиты	31 095	1 351 740
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 955 109	3 410 944
средства на текущих счетах	160 849	170 208
срочные депозиты	2 794 260	3 240 736
<i>Прочие средства клиентов</i>	63 108	69 896
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 160 860</b>	<b>4 991 153</b>

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 30,26%

По состоянию на 01.04.2018г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (29.72%)/

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

Таблица 19  
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.04.2017г.		01.04.2018г.	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	10 258	0,32	1 483 734	29,72
Операции с недвижимым имуществом	14 638	0,46	21 021	0,42
Транспорт и связь	11 995	0,38	15 670	0,31
Сельское хозяйство	3 46	0,01	10 542	0,21
Обрабатывающее производство	7 112	0,23	8 583	0,17
Предоставление персональных услуг	-	-	4 179	0,08
Финансовая деятельность	2 667	0,08	2 812	0,06
Прочие виды деятельности	29 105	0,92	41 359	0,83
Физические лица	2 955 109	93,49	3 240 736	64,93
Прочее средства	63 108	2,00	69 896	1,40
<b>ИТОГО</b>	<b>3 160 860</b>	<b>100,0</b>	<b>4 991 153</b>	<b>100,0</b>

6.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.12. Прочие обязательства.

Таблица 20  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2017г.	На 01.04.2018г.
Начисленные процентные расходы	7 308	14 955
Налоги к уплате	1 441	2 247
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	10 516	12 609
Расчеты с прочими кредиторами	25 908	3 260
Доходы будущих периодов	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>45 173</b>	<b>33 071</b>

По состоянию на 01.04.2018г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 1 450 тыс. рублей (увеличение на 95,68 % по сравнению с данными на 01.01.2018г), включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (60301) – 1 386 тыс. руб. (увеличение на 128,34 % связано начислением авансовых платежей по земельному и транспортному налогу за 1 квартал 2018г)

- Кредиторская задолженность (60311, 60322) – 64тыс. руб. (снижение на 52,24%).

6.1.13. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.04.2018 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 апреля 2018 года доли участников Банка распределены:

Таблица 21  
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.	
	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
Прохвятилов 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.

6.1.14. 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 01.04.2018 (форма отчётности 0409807)

Таблица 22  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2018	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	98 591	135 987	+37 396
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7 708	8 633	+925
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	90 883	127 354	+36 471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	72 753	107 881	+35 128
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 753	107 881	+35 128
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 838	28 106	+ 2 268
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:	56 954	58 841	+115 795
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 352	-1 814	-3 166
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-31 116	86 946	+118 062
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 517	11 250	-8 267
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 275	744	+6 019
14	Комиссионные доходы	18 416	53 991	+35 575
15	Комиссионные расходы	3 909	4 667	+758
18	Изменение резерва по прочим потерям	16 395	4 944	-11 451
19	Прочие операционные доходы	3 301	1 993	-1 308
20	Чистые доходы (расходы)	17 329	155 202	+137 873
21	Операционные расходы	83 451	154 412	+70 961
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-66 122	790	+66 912
23	Возмещение (расход) по налогам	1 652	3 190	+1 538
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-67 774	-2 400	+65 374
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-67 774	- 2400	+65 374

Общий объем доходов банка за 1 квартал 2018 года составил 640 382 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают процентные доходы 429 770 тыс. рублей, или 67,11% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 1 квартал 2018 года составил 642 782 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают процентные расходы 343 056 тыс. рублей или 53,37%.

Убыток по состоянию на 01.04.2018г. составил 2 400 тыс. руб.

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

Таблица 23

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 кв. 2017 год	Изменения за 1 кв. 2018 год
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:</b>	<b>59 709</b>	<b>(60 039)</b>
<i>Ссудная задолженность</i>	59 730	(60 301)
<i>приравненная к ссудной задолженности по процентным доходам по ссудам</i>	(21)	262
<b>Резерв на возможные потери, в том числе:</b>	<b>(19 150)</b>	<b>(3 745)</b>
<i>по прочим активам</i>	(2 344)	3 472
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(16 806)	(7 217)
<b>Итого</b>	<b>40 559</b>	<b>(63 784)</b>

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

За 1 квартал 2018 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 69 199 тыс. рублей, расходы – 68 455 тыс. рублей (за 1 квартал 2017 год доходы 170 126 тыс. рублей, расходы – 175 401 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 1 квартал 2018 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 24

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.04.2018г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	35 492	186 642	+ 151 150
Средства в кредитных организациях	24 590	29 416	+4 826
Чистая ссудная задолженность	11 520	23 631	+12 111
Прочие активы	-	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>71 602</b>	<b>239 689</b>	<b>+168 087</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 764	56 210	-2 554
в т.ч. вклады физических лиц	51 342	53 442	+2 100
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 052	837	-1 215
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 816</b>	<b>57 047</b>	<b>-3 769</b>

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25

(тыс. руб.)

	за 1 кв. 2017 г.	за 1 кв. 2018 г.
Налог на имущество	2024	546
Земельный налог	10	787
Транспортный налог	32	68
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	0
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>2066</b>	<b>1401</b>

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

Для целей налогообложения в учете выделяются доходы и расходы, уменьшающие и не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

В соответствии со ст.313, 314 НК РФ ведутся налоговые регистры, которые дают полное представление о характере и сроках операций проводимых Банком. Налоговые регистры должным образом обеспечивают достаточную степень детализации доходов и расходов для целей управления и налогообложения деятельности Банка.

В налоговых регистрах проценты по кредитным и депозитным операциям Банка, если по условиям договоров, заключенных Банком с клиентами, периоды начисления и уплаты процентов не совпадают, включаются в налогооблагаемую базу отчетного периода. Налоговый учет осуществляется с применением метода начисления.

#### 6.2.5. Информация о характере и сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

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

		На 01.04.2017	На 01.04.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	287	291
1.1	Численность основного управленческого персонала	10	7
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	33	49

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

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

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Заместитель Председателя Правления;
3. Главный бухгалтер, его заместители;
4. Управляющий Филиала, его заместитель
5. Главный бухгалтера Филиала, его заместитель;
6. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
7. Председатель и члены большого кредитного комитета;
8. Председатель и члены малого кредитного комитета;
9. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
10. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
11. Руководитель Казначейства, руководитель подразделения дилинга.

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 27  
(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 1 кв. 2017г.		За 1 кв. 2018г.	
	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	40 993,7	94,09	64761,00	62,11
1.1. основному управленческому	7 303,2	16,76	22911,40	21,97

персоналу				
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	7 237,7	16,61	7592,30	7,28
2. Вознаграждения	2 576	5,91	39 500,00	37,89
2.1. основному управленческому персоналу	0	0	0	0
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	0	0	0	0
3. Прочие компенсации	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>43569,7</b>	<b>100</b>	<b>104 261,00</b>	<b>100,00</b>

Таблица 28  
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2018 году	основному управленческому персоналу		иным 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	21569,00	5	5236,00	32
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	1342,30	5	2356,20	31
2.1. гарантированные премии	1342,30	5	1124,70	31
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	0	0	0	0

Выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски в 1 квартале 2018 года отсутствуют.

В отчетном периоде не проводилось отсроченных вознаграждений, 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.

Таблица 29  
(тыс. руб.)

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

<b>1. Краткосрочные вознаграждения</b>	
1.1. Заработная плата	210 000,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	63 420,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	12 600,00
1.4. прочие выплаты	400,00
<b>2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности</b>	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
<b>3. долгосрочные вознаграждения</b>	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
<b>4. выходные пособия</b>	300,00

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не производились

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

### 6.5. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

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» по состоянию на 01.04.2018 года капитал Банка составил 1 199 840 тысяч рублей.

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

Таблица 30 (тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2018г.
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
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	237 608	237 608
2.1	прошлых лет	-	237 608
2.2	отчетного года	237 608	-
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	537 608	537 608
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 514	7 319
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 839	7 299
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1 629	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	13 982	14 618
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	523 626	522 990
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:	1 629	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 629	-
44	Добавочный капитал, итого(строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	523 626	522 990
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 139 219	1 136 410
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 139 29	1 136 410
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	368 047	459 560
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	771 172	676 850
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 294 798	1 199 840
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 204 639	6 542 486
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 204 639	6 542 486
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 709 004	5 909 582
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7,26790	7,9938
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7,26790	7,9938
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	19,2994	20,3033
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

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

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

Уровень достаточности капитала Банка в течении 1 квартала 2018 года соответствовал внешним требованиям.

Пояснение к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражены в таблице №\_1.1 раздела «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка ([www.rostfinance.ru](http://www.rostfinance.ru)).

#### 6.6. Информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

Таблица 31  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 1 кв. 2017 года	Денежные потоки за 1 кв. 2018 года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-18 457	-64 627
1.1.1	проценты полученные	101 094	138 689
1.1.2	проценты уплаченные	-71 434	-117 835
1.1.3	комиссии полученные	18 416	53 991
1.1.4	комиссии уплаченные	- 3 909	-4 667
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 517	11 250
1.1.8	прочие операционные доходы	2 499	10 768
1.1.9	операционные расходы	-81 084	-154 412
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	- 3 556	-2 411
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	185 711	1 598 224
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	865	-562
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	632 898	1 451 401
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-56 755	-18 486
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-406 239	155 545
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14 942	10 326
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	167 254	1 533 597
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 483	4 858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	802	-8 774
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3 285	-3 916
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10 146	2 840
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	160 393	1 532 521

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	267 990	290 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	428 383	1 822 935

#### 6.7. 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 01.04.2018г.:

	Таблица 32 (тыс. руб.)		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 8% – 16.5 %)	950,00	5 056,28	228 777,29
Прочие активы	-	-	2 612,34
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	5 000,11	2 528,33	1 355 091,84
Прочие обязательства	0,99	0,345	3,70
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

	Таблица 33 (тыс. руб.)		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31,052	163,822	16246,60
Процентные расходы	611,507	44,108	45,21
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	248,36	56167,77
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	3,96	-	7,04
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	1,89	134,06
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2018г.:

Таблица 34  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на отчетного периода	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	50	-	4556,56

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в 1 квартале 2018 года представлена ниже:

Таблица 35  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	185 845
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150	-	358 635,21
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	1 242,36	-
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	1 192,5	-

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.04.2018г. представлена в таблице ниже

Таблица 36  
(тыс. руб.)

	На 01.04.2017г.		На 01.04.2018г.	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	738 502,9	18,06	1 054 418,0	16,10

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ.**

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

**Председатель Правления  
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер  
ООО КБ «РостФинанс»**

14.05.2018г.



**А.Б. Прохвятилов**

**Е.А. Зинченко**