



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

**Ростов-на-Дону
2020**

1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 9 месяцев 2020 года (далее-отчетный период) составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

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

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (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 01.10.2020 составляют 1 170 631 тыс. рублей (Один миллиард сто семьдесят миллионов шестьсот тридцать одна тысяча 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 01.10.2020 филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

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

По решению Совета директоров Банка (от 12.08.2020 протокол №20) во 2 квартале 2020 принято решение об открытии дополнительного офиса «Большевиков» Филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге (ДО «Большевиков» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге) по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Большевиков, дом 9, корп. 1, литера А, часть помещения 34-Н. 01.10.2020г. открыт дополнительный офис «Большевиков» Филиала Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Большевиков, дом 9, корп. 1, литера А, часть помещения 34-Н.

По решению Совета директоров Банка (от 28.09.2020 протокол №22) во 2 квартале 2020 принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Александровский» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Александровский» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону) и о закрытии Дополнительного офиса «Сестрорецк» Филиала общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге (ДО «Сестрорецк» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге. 30.10.2020 года будут закрыты Дополнительный офис «Александровский» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону расположенный по адресу: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр.40-летия Победы, 79-а и дополнительный офис «Сестрорецк» Филиала общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в Санкт-Петербурге расположенный по адресу: 197706, г. Санкт-Петербург, г. Сестрорецк, ул. Воскова, д.5 лит. А пом. 2Н.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2020 по 01.10.2020 представлены в таблице 1.

	01.10.2020	01.01.2020
Филиалы	1	1
Дополнительный офисы	9	11

Отчетным периодом является 9 месяцев 2020 года.

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

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

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.09.2020.

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде.

29 апреля 2020 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 2019 год. Принято решение убыток 2019 года в размере 181 751 (Сто восемьдесят один миллион семьсот пятьдесят одна) тыс. рублей погасить за счет прибыли прошлого года в сумме 54 853 тыс. рублей.

1 октября 2020 года состоялось Внеочередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс». Решением общего собрания изменен состав участников общества. 8 октября 2020 года изменения зарегистрированы. Ниже представлен состав участников с учетом изменений за 2020 год.

	Доля участия в уставном капитале
Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%
Айгистов Ренат Рустемович	9,99%
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
Павлова Светлана Сергеевна	8,085%
Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
Прохватилов Андрей Борисович	9,90%
Семенова Янина Валерьевна	9,90%
Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%
Евстратова Валентина Борисовна	1,095%

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

Являясь универсальным финансово-кредитным учреждением, Банк развивает деятельность по широкому спектру направлений, что обеспечивает максимальный охват рынка банковских продуктов и услуг, повышает степень диверсификации и соответственно устойчивости бизнеса. Сфера деятельности Банка – работа с малым и средним бизнесом и населением.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк располагал материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Качество управления и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему

совершаемых им операций. Банк имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

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

Таблица 2

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение за отчетный период(+ прирост, - снижение)
1.Всего активов	7 442 922	6 800 242	642 680
2.Всего источников собственных средств	1 380 937	1 521 730	-140 793
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	5 833 634	5 128 263	705 371
в т.ч. средства физических лиц	3 876 016	3 760 661	115 355
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 611 953	5 211 737	400 216
6. Прибыль/Убыток	-265 582	-124 789	-140 793
7.Чистые активы	7 442 922	6 800 242	642 680

По итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 138 684 тыс. рублей. На данный показатель повлияло формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.10.2020 источники собственных средства Банка составляют 1 380 937 тыс. рублей, что ниже на 140 793 тыс. рублей аналогичного показателя на начало отчетного периода.

Активы Банка по состоянию на 01.10.2020 составляют 7 442 922 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода увеличились на 642 680 тыс. рублей или 9,5%. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2020 увеличилась на 400 216 тыс. рублей и составила 5 611 953 тыс. рублей. Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.10.2020 – 5 833 634 тыс. рублей, из них объем средств юридических лиц – 33,6%.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

-процентные доходы в размере 485 800 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 418 695 тыс. рублей (86.2 %) 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 -76 324 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.4).

-комиссионные доходы в размере 53 386 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14).

-операционные расходы в размере 287 965 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21).

На результат отчетного периода также оказали влияние изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и чистые доходы от операций с иностранной валютой - 40 179 тыс.рублей (ф. 0409807 стр. 10)).

Существенное влияние на финансовый результат оказали расходы по налогу на прибыль. В отчетном периоде Банк перечислил в бюджет Российской Федерации налог на прибыль в размере 30 425 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

29 апреля 2020 года состоялось Очередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс». Принято решение распределение прибыли в 2020 году среди участников не планировать.

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 01.10.2020 стоимость имущества в балансе Банка составляет 978 287 тыс. рублей, что на 55 740 тыс. рублей меньше чем на 01.10.2020.

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлен в таблице 3.

	01.10.2020	01.10.2019
Основные средства	109 894	109 777
Земля	11 518	12 876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	11 063	49 804
в т.ч. переданная в аренду	6 839	6 939
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 290 908	1 290 907
Материальные запасы	328	384
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41 227	10 026
Средства труда, полученные по договорам залога, отступного, назначение которых не определено	19 968	0
Нематериальные активы	20 405	20 412
Итого	1 505 311	1 494 186

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

Таблица 4

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	1 440 952	3 787	13 716	20 405	1 478 860
приобретение за период в т.ч.:	330 655	0	2 280	-	332 935
<i>безвозмездно</i>	-	-	-	-	-
выбытие за период в т.ч.:	305 025	507	952	-	306 484
<i>реализация</i>	304 912	507	-	-	305 419
на 01.10.2020	1 466 582	3 280	15 044	20 405	1 505 311
на 01.01.2020	427 719	1 931	10 645	12 752	453 047
амортизация за период	-580	-60	1466	1810	2 636
Восстановление и создание резервов	- 71 341	-	-	-	71 341
на 01.10.2020	498 480	1 871	12 111	14 562	527 024
Остаточная стоимость					
на 01.01.2020	1 013 233	1 856	3 071	7 653	1 025 813
на 01.10.2020	968 102	1 409	2 933	5 843	978 287

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 306 371 тыс. рублей:

- Реализация недвижимости в отчетном периоде на сумму 304 912 тыс. рублей;
- Реализация транспортного средства Автомобиль BMW 5201 2013г.в. 507 тыс. рублей;
- Выбытие компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 952 тыс. рублей.

Основные средства в Банке разделены на группы (категории).

Таблица 5

	Балансовая стоимость 01.10.2020	Балансовая стоимость 01.01.2020	Амортизация за период	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода	Остаточная стоимость
Недвижимость (в части зданий сооружений)	92 819	92 819	606	9910	82 908
Автотранспортные средства	3280	3787	446	1833	1447
Машины и оборудование:					
В т.ч.					
Банковское оборудование	4506	4506	214	3477	1029
Вычислительная и оргтехника	4554	3559	796	2340	2214
Охрана	1540	1 351	129	1015	525
Реклама	961	934	83	537	424
Прочее имущество	2234	2 124	272	1651	583
ИТОГО:	109 894	109 080	2546	20 763	89 130

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.

За отчетный период начислена амортизация по основным средствам в размере 2546 тыс. рублей в том числе:

- Недвижимость - 606 тыс. рублей;
- Транспорт - 446 тыс. рублей;
- Прочее оборудование и мебель – 1494 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 – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации 58 месяц.

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

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по НМА отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 «Отчета о финансовых результатах». Сумма амортизации за отчетный период составила 1811 тыс. рублей.

Таблица 6

Классификация НМА:

К пояснительной информации за 9-мес 2020 года по НМА.									
№ п/п	Наименование	балансовая стоимость на 01.10.2020	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.10.2020г.	метод начисления амортизации	балансовая стоимость на 01.01.2020	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.01.2020г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия	переоценка НМА в отчетный период/убытки от переоценки	Изменение балансовой стоимости НМА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	НМА от 1 года до 2-х лет	38 372,42	38 372,42	Линейный	38 372,42	38 372,42	0,00	0,00	0,00
2	НМА от 2-х до 5-и лет	16 277 441,85	12 715 869,36	Линейный	16 277 441,85	11 205 893,20	0,00	0,00	0,00
3	НМА свыше 5 лет	4 089 753,68	1 807 167,20	Линейный	4 089 753,68	1 507 269,80	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО	20 405 567,95	14 561 408,98		20 405 567,95	12 751 535,42	0,00	0,00	0,00

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

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

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

Способ начисления амортизации – линейный.

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет.

За отчетный период осуществлена реализация:

- долгосрочного актива, предназначенного для продажи на сумму 4 912 тыс. рублей;

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

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

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 11 063 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения.

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 494 тыс. рублей. Расходы на ремонт и содержание составили – 421 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 состав долгосрочных активов, предназначенных на продажу, входят 11 помещений на сумму 42 310 тыс. рублей, в том числе :

- жилые квартиры для продажи в Ленинградской области в количестве 7 на сумму 9 421 тыс. рублей;

- полученная по договору об отступном Квартира №21, 103,5 кв.м., расположенная по

адресу: г.Санкт-Петербург, проспект Стачек, дом 92, корпус 3, литера А на сумму 9 800 тыс рублей;

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

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

Изменений стоимости долгосрочных активов за отчетный период не было.

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

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

5. Урегулирование судебных споров.

В отчетном периоде Арбитражным судом города Санкт-Петербурга и Ленинградской области принято исковое заявление по иску ПАО «Карачаевский механический завод» к Банку о взыскании 9 738 тыс. руб. В сентябре 2020 года Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области принял решение об отказе в иске.

Иные судебные споры отсутствуют.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости зданий и помещений привлекаются независимые оценщики.

Целью использования методов оценки активов и обязательств по справедливой стоимости - определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 7

	01.10.2020	01.01.2020
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	500 000	29 278
Средства, размещенные в Банке России	650 000	1 020 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 228 603	2 416 920
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 364 495	1 558 665
Кредиты физическим лицам всего:	2 578 803	2 003 036
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	8 840	9 308
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 424 524	1 353 287
<i>автокредитование</i>	742	746
<i>потребительские кредиты</i>	1 090 980	619 286
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	53 717	20 409
Требования по процентам	58 889	54 546
Итого	6 016 295	5 523 780
Корректировка резервов на возможные потери	164 724	239 001
Резерв сформированный	-569 066	- 551 044
Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов	5 611 953	5 211 737

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

		01.10.2020		01.01.2020	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе	5 519 109	58 889	5 469 234	54 546
1.1	Задолженностью по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	55 364	417	6 664	27

1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
1.3	Объем просроченной задолженности	132 346	43 422	106 013	41 489
1.4	Объем реструктурированной задолженности	290 739	0	309 791	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	1 570 359	3 725	1 457 221	1 771
2.2	II	2 928 009	9 129	3 259 238	8 234
2.3	III	662 987	1 415	492 877	2 152
2.4	IV	44 010	667	53 895	931
2.5	V	254 855	43 953	206 003	41 458
3	Расчетный резерв на возможные потери	530 422	X	521 621	X
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	524 234	X	508 565	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	524 901	44 988	508 609	42 435
5.1	II	138 146	419	140 892	350
5.2	III	112 170	574	139 108	586
5.3	IV	22 739	380	28 294	491
5.4	V	251 846	43 615	200 315	41 008

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2020 составил 545 922 тыс. рублей, что на 37 313 тыс. рублей больше, чем на 01.01.2020. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренним Положением Банка.

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

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

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

Состав Актива		01.10.2020			01.01.2020		Таблица 9
		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:	20 614	190 220	29 289	30 121	116 187	-100 770
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 376	166 606	17 453	30 019	99 007	-100 529
1.2	требования по получению процентных доходов	33	16 392	53	58	15 963	-241
1.3	требования, признаваемые ссудами	8 205	7 222	11 783	44	1 217	0
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие	10 041	186 940	147 219	9 172	165 067	-127 379

требования к физическим лицам, всего, в том числе:							
2.1	жилищные ссуды (кроме	17	4 294	4 115	17	0	17
2.2	ипотечные ссуды	3 969	69 245	85 358	1 221	31 364	-86 310
2.3	Автокредиты	0	742	0	0	746	0
2.4	иные потребительские ссуды	2 774	54 273	24 290	2 637	39 811	-31 527
2.5	требования, признаваемые ссудами	0	0	0	134	19 739	-134
2.6	задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	3 213	30 087	33 312	5 088	49 475	-9 615
	требования по получению процентных доходов	68	28 299	144	75	23 932	56

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

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

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

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

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

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

Объем внебалансовых обязательств на 01.10.2020 составил 1 818 446 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806). Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2020 составил 1 633 627 тыс. рублей.

- выданные банковские гарантии и поручительства – 915 178 тыс. рублей снижение составило 201 435 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода;

- безотзывные обязательства – 903 268 тыс. рублей (увеличение на 386 254 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в размере 35 606 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2020 в разрезе видов размещения отображены в таблице 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	677 639	28 257	27 10	27 210
2	Аккредитивы	35 040	0	0	0
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	91 244	2 215	2 215	2 215
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	803 923	30 472	29 425	29 425

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	823 946	6 181	6 181	6 181
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	12	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	823 934	6 180	6 180	6 180

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 115 357 тыс. рублей и составил 3 876 018 тыс. рублей. В отчетном периоде значительно выросли привлеченные средства юридических лиц. Временно свободные денежные средства клиентов Банк привлекал в краткосрочные депозиты. В общем объеме средств клиентов Банка привлеченные средства юридических лиц составляют 33,6%.

Таблица 11

	01.10.2020	01.01.2020
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 880 118	1 285 340
средства на расчетных счетах	786 492	959 704
срочные депозиты	1 093 626	325 636
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 876 018	3 770 661
средства на текущих счетах	302 058	189 037
срочные депозиты	3 573 960	3 571 624
<i>Прочие средства клиентов</i>	39 511	28 320
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	42 038	59 510
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	(4 051)	(5 568)
Средства клиентов	5 833 634	5 128 263

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 97,1%.

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

Таблица 12

Наименование	Изменения за 2020	Изменения за 2019
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	18 777	2 524
<i>Ссудная задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	16 224	2 524
	2 553	-
Резерв на возможные потери, в том числе:	63 037	211 518
<i>по прочим активам</i>	56 690	211 349
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	6347	169
Итого	81 814	214 042

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 01.10.2020.

Таблица 13

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	55 364	10 003	55 351
Прочие активы	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	2 058	3 427	1 539
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

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

Таблица 14

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

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

Таблица 15

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1356	398	9 616
Процентные расходы	1 873	134	15
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	11	2 768
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	95	3	2
Комиссионные расходы	-	22	3
Резервы по обязательствам	-	-	-

кредитного характера			
Прочие операционные доходы (расходы)	(131)	(50)	(8 585)

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

Таблица 16

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

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2020.

Таблица 17

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

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

Таблица 18

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

состоянию на конец отчетного периода

Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

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

Таблица 19

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	55 000	2 000	18 514
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 299	2 547	108 076
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	6 629	4 873
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	4 931	155 017

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

Таблица 20

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

Сумма вознаграждений выплаченная в отчетном периоде 2020.

Таблица 21

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма вознаграждения (с учетом страховых взносов)	35 020	20 104	4 013

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

**Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»**

А.Б. Прохвятилов

**Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»**

Е.А. Зинченко

12 ноября 2020

