



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация  
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

**Ростов-на-Дону  
2018**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2018 г. составили 1 141 295 (Один миллиард сто сорок один миллион двести девяносто пять 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 01.10.2018 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;

### 11 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.170;

- 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 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;

### 1 операционных офиса:

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

### 1 кредитно-кассовых офисов:

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

### В период с 01.07.2018г. по 30.09.2018г. были закрыты:

По решению Совета директоров ООО КБ «РостФинанс» от 13.07.2018г. протокол №18) в 3 квартале 2018г. года закрыты:

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

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

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.10.2017г. по 01.10.2018г.

Таблица 1

	На 01.10.2017	На 01.10.2018
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	1
Дополнительный офисы	12	11
ОКВКУ	-	-
Кредитно-кассовые офисы	2	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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года Банком получен убыток в размере 44 718 тыс. рублей. Убыток за 2017г. составлял – 488 056 тыс. рублей, убыток за аналогичный период прошлого года составлял 378 366 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 374 127 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 359 132 тыс. руб. (95,99%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 года рост доходов составил 60 182 тыс. руб. или на 16,09%.

- комиссионные доходы в размере 127 627 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 65 790 тыс. руб. или 51,55%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 258 744 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 258 744 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 годом рост расходов составил 37 005 тыс. руб. или на 14,30%.

- операционные расходы в размере 435 904 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 153 276 тыс. руб. или на 35,16%.

Существенное влияние на результат за 9 месяцев 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 (12 095 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (24 529 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%

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 01.04.2018 до 17.04.2018г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%
2	Леонова Екатерина Юрьевна	19,90%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
4	Боченкова Анна Аркадиевна	16,17%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватиллов Андрей Борисович	7,46%
7	Куницкая Елена Леонидовна	5%

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 17.04.2018 до 16.07.2018г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%
2	Леонова Екатерина Юрьевна	19,90%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
4	Павлова Светлана Сергеевна	8,085%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватиллов Андрей Борисович	7,46%
7	Евстратова Валентина Борисовна	8,085%
8	Куницкая Елена Леонидовна	5%

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 17.07.2018 до 30.09.2018г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,90%
2	Романов Александр Николаевич	3,00%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
4	Павлова Светлана Сергеевна	8,085%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватиллов Андрей Борисович	9,9%
7	Куницкая Елена Леонидовна	9,90%
8	Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%
9	Евстратова Валентина Борисовна	8,085%

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	Прохватилов 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	Прохватилов 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	Прохватилов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2018г. по 01.07.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов 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

Состав Правления Банка с 02.07.2018г. по 04.09.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
3	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
4	Мозговая Наталья Олеговна	Член Правления

Состав Правления Банка с 05.09.2018г. по 30.09.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
3	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

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

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

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.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с действующим законодательством, определяется как цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке используются котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка, отсутствуют.

Ежегодно проводится анализ справедливой стоимости активов и обязательства, не оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату анализ не проводился. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществлялся 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 за 9 месяцев 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.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 сентября 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, за 9 месяцев 2018 года не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, за 9 месяцев 2018 года и в предыдущие ответные периоды не было.

Неопределенность в оценках статей отчетности за 9 месяцев 2018 года отсутствует.

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

В Учетную политику внесены изменения в части отражения имущественных прав (требований) на основании рекомендаций Банка России. 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.

Таблица 2.  
(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.10.2018	Изменение (+)
1. Валюта баланса	4 176 204	5 581 025	+1 404 821
2. Собственный капитал	1 318 152	1 603 744	+285 592
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3. Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	4 125 164	5 371 708	+1 246 544
4. Средства физических лиц	3 196 832	3 295 509	+98 677
5. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 587 669	4 464 755	+1 877 086
6. Прибыль/Убыток	-378 366	-44 718	+333 648
7. Чистые активы	5 494 356	7 184 769	+1 690 413

По итогам 9 месяцев 2018 года Банком получен убыток в размере 44 718 тыс. рублей. Убыток на 01.10.2017 г. составлял – 378 366 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлено значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

По состоянию на 01.10.2018 г. собственный капитал Банка составил 1 603 744 тыс. руб., на 01.10.2017 г. – 1 318 152 тыс. руб.

Активы на 01.10.2018 г. достигли отметки – 7 184 769 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 690 413 тыс. руб. или 23,53%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2018г. увеличилась до 4 464 755 тыс. руб. (на 01.10.2017 г. – 2 587 669 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.10.2018 г. составил 5 371 708 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 38,65%.

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 01.10.2018г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 35 924 тысяча 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 (7 184 769 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.10.2018г. составил 62,14%.

- средства в кредитных организациях, удельный вес которых в активах банка составляет 5,49%;

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах банка составляет 28,34%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 9 месяцев 2018 года произошли:

- по строке 1 «Денежные средства». Снижение составило 72 217 тыс. руб. (или на 46,96%).

- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Снижение составило 460 709 тыс. рублей (или на 116,88%).

- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Снижение составило 22 645 тыс. руб. или на 32,84%.

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Прирост составил 1 877 086 тыс. руб. или на 42,04%;

- по строке 10 «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Рост составил 346 629 тыс. рублей или на 17,03% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 9 месяцев 2018 года произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 1 246 544 тыс. руб. или на 23,21%. В том числе, прирост по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составил 98 677 тыс. руб. (или на 2,99%);

- по строке 21 «Прочие обязательства». Рост составил 135 181 тыс. руб. или на 80,50%.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.10.2017г. по 01.10.2018г., 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 01.10.2017	На 01.10.2018	Отклонение (+/-)
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	226 005	153 788	-72 217
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	854 895	394 186	-460 709
3	Средства в кредитных организациях	91 595	68 950	-22 645
5	Чистая ссудная задолженность	2 587 669	4 464 755	+1 877 086
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 689 299	2 035 928	+346 629
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>5 494 356</b>	<b>7 184 769</b>	<b>+1 690 413</b>
<b>II. Пассивы</b>				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 125 164	5 371 708	+1 246 544
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 196 832	3 295 509	+98 677
21	Прочие обязательства	32 748	167 929	+135 181
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 176 204</b>	<b>5 581 025</b>	<b>+1 404 821</b>

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

Таблица 4  
(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.10.2018
Наличные денежные средства	226 005	153 788
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	815 969	394 186
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	91 595	69 168
в кредитных организациях Российской Федерации	91 595	69 168
Резервы на возможные потери	-	58 236
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 133 569</b>	<b>558 906</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 01.10.2017 и на 01.10.2018:

Таблица 5

на 01.10.2017	на 01.10.2018	Валюта
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	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.

Основопологающим 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 01.10.2017	на 01.10.2018
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	12 122	54 888
Средства, размещенные в Банке России	-	1 170 000
Кредиты юридическим лицам всего:	1 523 117	2 286 355
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 346 467	1 302 082
Кредиты физическим лицам всего:	1 511 622	1 511 558
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	2 341	10 197
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 303 475	1 144 768
<i>автокредитование</i>	3 952	1 527
<i>потребительские кредиты</i>	201 854	355 066
<b>Итого</b>	<b>3 046 861</b>	<b>5 022 801</b>
Резерв сформированный	(459 192)	(558 046)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>2 587 669</b>	<b>4 464 755</b>

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.10.2018 составил 1,71% (85 707 тыс. руб.), снижение уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.10.2017г. составил 80,7% (удельный вес просроченной задолженности на 01.10.2017 г. составлял 3,09%).

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 01.10.2017	%%	на 01.10.2018	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 982 841	100,0	3 780 247	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным	1 476 867	49,79	2 283 904	60,42

	предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:				
2.1	по видам экономической деятельности:	1 467 941	49,21	2 208 083	58,41
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	225 583	7,56	465 000	12,30
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	X	120 000	3,17
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	117 100	3,93	75 000	1,98
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	X	155 000	4,10
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	43 483	1,46	50 000	1,32
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	171 973	5,77	-	X
2.1.5	строительство, из них:	434 243	14,56	737 794	19,52
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	434 243	14,56	737 794	19,52
2.1.6	транспорт и связь	-	X	50 000	1,32
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	277 033	9,29	676 100	17,89
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	359 109	12,04	279 189	7,39
2.2	на завершение расчетов	7 926	0,27	75 821	2,01
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 299 217	43,56	1 302 082	34,44
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	105 000	3,52	96 893	2,56
3	Физическим лицам	1 506 974	50,52	1 496 343	39,58
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	-	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 807 037 тыс. рублей или на 35,34%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «обрабатывающее производство» (12,30%), «строительство» (19,52%), «оптовая и розничная торговля» (17,89%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (7,39%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- производство и распределение электроэнергии, газа и воды на 171 973 тыс. руб. (100%);
- операции с недвижимым имуществом на 79 920 тыс. руб. (28,63%).

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство на 239 417 тыс. руб. (51,49%);
- строительство на 303 551 тыс.руб. (41,14%);
- транспорт и связь на 50 000 тыс. руб. (100%);
- оптовая и розничная торговля на 399 067 тыс. руб. (59,02%);

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, прирост уровня кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 2 865 тыс. рублей или 0,22%.

Снижение ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,56%) составил 8 107 тыс. рублей или на 8,37%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (39,58%) снизилась на 10 631 тыс. рублей или на 0,71%.

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

Таблица 8  
(тыс. руб.)

	На 01.10.2017г.	На 01.10.2018г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	2 341	10 197
Ипотечные ссуды	615 569	439 151
Автокредиты	3 952	1 527
Иные потребительские ссуды	93 210	275 360
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	12 378
ПОСы	796 550	772 945
<b>ИТОГО</b>	<b>1 511 622</b>	<b>1 511 558</b>

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9  
(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.10.2018
<b>Ссудная задолженность всего</b>		
в том числе:		
40000 г. Санкт-Петербург	1 958 492	2 101 251
45000 г. Москва	3 342	1 681 163
41000 Ленинградская область	296 911	502 454
60000 Ростовская область	306 113	279 439
46000 Московская область	237 971	203 955
49000 Новгородская область	28 578	24 165
86000 респ. Карелия	12 446	23 031
11000 Архангельская область	23 026	19 715
94000 Удмуртская республика	14 374	14 748
52000 Омская область	10 825	13 685
57000 Пермский край	12 901	11 399
07000 Ставропольский край	8 674	11 179
47000 Мурманская область	16 590	10 280
58000 Псковская область	6 983	10 255
03000 Краснодарский край	19 309	9 993
28000 Тверская область	8 716	9 539
75000 Челябинская область	6 027	8 473
63000 Саратовская область	4 244	6 984
18000 Волгоградская область	2 796	6 286
04000 Красноярский край	2 143	5 505
89000 респ. Мордовия	4 372	4 697
83000 Кабардино-Балкарская респ.	4 685	4 616
05000 Приморский край	3 158	4 496
78000 Ярославская область	-	4 476
42000 Липецкая область	78	4 168

24000 Ивановская область	3 592	3 556
10000 Амурская областт	3 579	3 523
80000 респ. Башкортостан	7 559	3 455
54000 Орловская область	4 058	2 913
82000 респ. Дагестан	2 952	2 841
15000 Брянская область	-	2 835
87000 респ. Коми	1 539	2 812
32000 Кемеровская область	896	2 758
20000 Воронежская область	2 440	2 361
33000 Кировская область	-	2 360
37000 Курганская область	-	2 298
90000 респ. Северная Осетия-Алания	2 353	2 274
73000 Ульяновская область	1 308	2 003
25000 Иркутская область	2 062	1 840
01000 Алтайский края	1 799	1 765
53000 Оренбургская область	1 732	1 703
56000 Пензенская область	1 564	1 547
92000 респ. Татарстан	1 379	1 367
22000 Нижегородская область	2 650	1 084
98000 респ. Саха (Якутия)	897	683
88000 респ. Марий Эл	389	383
91000 Карачаево-Черкесская респ.	339	293
66000 Смоленская область	270	195
67000 г. Севастополь	3 471	-
08000 Хабаровский край	2 270	-
38000 Курская область	1 701	-
27000 Калининградская область	1 677	-
69000 Томская область	1 631	-
79000 респ. Адыгея	-	-
36000 Самарская область	-	-
Резервы на возможные потери	(459 192)	(558 046)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 587 669</b>	<b>4 464 755</b>

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

Таблица 10  
(тыс. руб.)

<b>Наименование</b>	<b>На 01.10.2017г.</b>	<b>На 01.10.2018г.</b>
Кредиты на 1 день	19	1 176 162
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	7 244	35 910
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	125 748	160 529
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	242 871	175 664
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	288 218	921 829
Кредиты на срок от 181 до года	368 202	659 797
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	550 251	507 211
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 464 308	1 385 699
Резерв	(459 192)	(558 046)
<b>ИТОГО</b>	<b>2 587 669</b>	<b>4 464 755</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 01.10.2018 составил 2 333 599 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.10.2018 составил 2 277 847 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 2 254 743 тыс. руб. (рост составил 1 621 545 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в связи с отражением в балансе обязательств обратного выкупа закладных по ипотечным жилищным кредитам);

- неиспользованные кредитные линии – 23 104 тыс. руб. (снижение на 235,62% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 23 116 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 01.10.2018 г.

Таблица 11  
(тыс. руб.)

		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформирова нный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии	23 071	2 120	1 891	1 891
2	Аккредитивы	40 071	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 477 012	407 115	15 390	15 390
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 540 154	409 235	17 281	17 281
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	777 764	5 835	5 835	5 838
7.1.	Портфель однородных ссуд				
	Портфель неиспользованной кредитной линии	33	2	2	2
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	777 731	5 833	5 833	5 833
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 9 месяцев 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 (9 месяцев) 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 составило на сумму 48 тыс. рублей класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника».

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 определяете 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 01.10.2018, 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	717	8105	84827
<b>Автотранспортные средства</b>	1 501	1 501	374	1188	313
<b>Машины и оборудование:</b>					
<b>В т.ч.</b>					
Банковское оборудование	5 733	5 685	507	4764	921
Вычислительная и оргтехника	1 510	1 718	266	1 407	311
Охрана	1 498	1 604	126	910	694
Реклама	917	992	86	461	531
<b>Прочее имущество</b>	1 809	1 872	212	1 114	758
<b>ИТОГО:</b>	105 995	106 191	2288	17 949	88 355

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 01.10.2018 года на балансе банка числятся основные средства в размере 2 043 372 тыс. рублей, что на 343 782 тыс. рублей больше чем на 01.10.2017г.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 13  
(тыс. руб.)

	<u>на 01.10.2017</u>	<u>на 01.10.2018</u>
Основные средства	105 349	106 191
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	258 943	49 804
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>6 939</i>	<i>6 939</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 170 070	2 324 488
Материальные запасы	272	812
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 864	11 453
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	614 418	-
Нематериальные активы	14 611	16 857
<b>Итого</b>	<b>2 190 474</b>	<b>2 523 552</b>
Амортизация	(24 601)	(27 861)
Резервы на возможные потери	(466 283)	(452 319)
<b>Итого за вычетом амортизации</b>	<b>1 699 590</b>	<b>2 043 372</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 14  
(тыс. руб.)

За 9 месяцев 2017г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные 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.	614 418	0	805	1 039	616 262
<i>безвозмездно</i>	<i>614 418</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
выбытия за период в т.ч.	20 000	395	1 404	0	21 799
<i>реализация</i>	<i>20 000</i>	<i>395</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>20 395</i>
<b>на 01.10.2017</b>	<b>2 162 141</b>	<b>1 316</b>	<b>12 406</b>	<b>14 611</b>	<b>2 190 474</b>
<b>на 01.01.2017</b>	<b>365 629</b>	<b>434</b>	<b>8 883</b>	<b>2 919</b>	<b>377 865</b>
амортизация за период	2 455	327	1 035	2 510	6 327
восстановление и создание резервов	106 692	0	0	0	106 692
<b>на 01.10.2017</b>	<b>474 776</b>	<b>761</b>	<b>9 918</b>	<b>5 429</b>	<b>490 884</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>на 01.01.2017</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 01.10.2017</b>	<b>1 687 365</b>	<b>555</b>	<b>2 488</b>	<b>9 182</b>	<b>1 699 590</b>

За 9 месяцев 2018 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2018	<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.	1 328 836	0	1 992	2 438	1 333 266
<i>безвозмездно</i>	614 418	0	0	0	614 418
выбытия за период в т.ч.	1 439 386	0	893	0	1 440 279
<i>реализация</i>	824 968	0	0	0	824 968
<b>на 01.10.2018</b>	<b>2 491 590</b>	<b>1 501</b>	<b>13 604</b>	<b>16 857</b>	<b>2 523 552</b>
<b>на 01.01.2018</b>					
амортизация за период	(3 215)	373	1 161	2 574	893
восстановление и создание резервов	(37 059)	0	0	0	(37 059)
<b>на 01.10.2018</b>	<b>458 450</b>	<b>1 256</b>	<b>11 625</b>	<b>8 849</b>	<b>480 180</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<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 01.10.2018</b>	<b>2 033 140</b>	<b>245</b>	<b>1 979</b>	<b>8 008</b>	<b>2 043 372</b>

За 9 месяцев 2018г. переоценка ОС не производилась.

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие/реализация основных средств составило 825 861 тыс. рублей:

- реализация недвижимого имущества на сумму 827 968 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 893 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2018 года начисленная амортизация по основным средствам составила 893 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость - (3 215) тыс. рублей
- транспорт – 373 тыс. рублей
- ооборудование, мебель и прочие – 1 161 тыс. рублей
- нематериальные активы – 2 574 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 30 июня 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 обеспечение 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 20 до 81 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 2 574 тыс. рублей.

Таблица 15  
(тыс. руб.)

Классификация нематериальных активов:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.10.2018г	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.10.2018г.	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	88	104	57	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	13 457	7 819	11 729	5 773	0,00
НМА свыше 5 лет	3 296	943	2 586	446	0,00
<b>ИТОГО</b>	<b>16 857</b>	<b>8 850</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 30 сентября 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 анализируется положения п. 3 ст. 258 НК РФ. Всего десять амортизационных групп. Срок полезного использования имущества определяете 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 (9 месяцев) был реализовано семь объектов НВНОД и один долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Общая сумма составляет на сумму 824 968 тыс. рублей.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

- земельные участки, расположенные в г. Санкт-Петербург п. Шушары, Ленинградская область Всеволожский район в количестве 5 на общую сумму 2 324 488 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 11 176 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в количестве 20 на сумму 50 081 тыс. рублей;

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 3 734 тыс. рублей. Расходы на ремонт и обслуживание составили – 3 971 тыс. рублей, расходы по амортизации - 89 тыс. рублей. Начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 1 062 тыс. рублей.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности создан резерв на возможные потери в размере 448 310 тыс. рублей.

На конец отчетного периода 30 сентября 2018 года классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 17 828 тыс. рублей. Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила – 490 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 8 помещений на сумму 11 453 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 аренду 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 30 сентября 2018г, тыс. рублей	
	выкупная	балансовая	до 1 года	от 1 года до 5 лет
от 1 года до 5 лет	2 660	17 393	3 948	0

#### 6.1.9. Прочие активы.

Таблица 17  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2017г	На 01.10.2018г.
Требования по процентам	17 622	18 924
Расчеты с дебиторами	14 349	24 140
Прочие активы	3 023	3 158
Резерв	(11 771)	(17 888)
<b>ИТОГО</b>	<b>23 223</b>	<b>28 334</b>

По состоянию на 01.10.2018 г. прочие активы нефинансового характера составляют 27 298 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 24 140 т.р. (рост составил 40,56%);
- прочее активы – 135 т.р. (рост составил 4,27%).

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 1 246 544 тыс. рублей (или 23,21% по сравнению с данными по состоянию на 01.10.2017г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 96,25%.

Таблица 18  
(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.10.2018
<i>привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	888 455	2 035 236
средства на расчетных счетах	222 694	637 846
срочные депозиты	665 761	1 397 390
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 196 832	3 295 509
средства на текущих счетах	198 105	178 334
срочные депозиты	2 998 727	3 117 175
<i>Прочие средства клиентов</i>	39 877	40 963
<b>Средства клиентов</b>	<b>4 125 164</b>	<b>5 371 708</b>

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 37,89%

По состоянию на 01.10.2018г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (28,29%).

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

Таблица 19  
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.10.2017г.		01.10.2018г.	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	730 580	17,71	1 519 759	28,29
Торговля	82 346	2,00	337 883	6,29
Операции с недвижимым имуществом	41 606	1,01	15 264	0,43
Транспорт и связь	12 285	0,30	14 378	0,41
Сельское хозяйство	18 492	0,45	13	0,00
Обрабатывающее производство	5948	0,14	22 601	0,65
Предоставление персональных услуг	2 164	0,05	20 310	0,58
Финансовая деятельность	23 877	0,58	5 150	0,15
Прочие виды деятельности	25 522	0,62	99 878	2,91
Физические лица	3 142 467	76,18	3 295 509	95,90
Прочие средства	39 877	0,96	40 963	1,19
<b>ИТОГО</b>	<b>4 125 164</b>	<b>100,0</b>	<b>5 122 486</b>	<b>100,00</b>

6.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.12. Прочие обязательства.

Таблица 20  
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2017г.	На 01.10.2018г.
Начисленные процентные расходы	13 022	20 423
Налоги к уплате	2 130	33 527
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 942	8 761
Расчеты с прочими кредиторами	11 654	105 218
<b>ИТОГО</b>	<b>32 748</b>	<b>167 929</b>

По состоянию на 01.10.2018г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 147 506 тыс. рублей (увеличение на 86,63 % по сравнению с данными на 01.10.2017г), включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (60301) – 3 354 тыс. руб. (увеличение на 81,90 % связано начислением авансовых платежей по земельному и транспортному налогу за 3 квартал 2018г)

- Кредиторская задолженность (60311, 60322) – 100 115 тыс. руб. (увеличение на 99,87%).

#### 6.1.13. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.10.2018 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

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

Таблица 21  
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.10.2017г.		На 01.10.2018г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	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	-	-
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	29 700	9,9
Прохватиллов Андрей Борисович	22 380	7,46	29 700	9,9
Павлова Светлана Сергеевна	-	-	24 255	8,085
Романов Александр Николаевич	-	-	9 000	3,00
Барзаева Виктория Алексеевна	-	-	28 680	9,56
Евстратова Валентина Борисовна	-	-	24 255	8,085
<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 01.10.2018г. (форма отчётности 0409807)

Таблица 22  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На		Отклонение (+/-)
		01.10.2017	01.10.2018	
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	313 945	374 127	+60 182
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10 913	14 995	+4 082
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	303 032	359 132	+56 100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	221 739	258 744	+37 005
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	221 739	258744	+37 005
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	92 206	115 383	+23 177



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:	-196 126	-12 095	+184 031
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 087	-634	+1 453
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-103 920	103 288	+207 208
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 934	26 382	-11 552
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	616	19 749	+19 133
14	Комиссионные доходы	61 837	127 627	+65 790
15	Комиссионные расходы	10 540	13 796	+ 3 256
18	Изменение резерва по прочим потерям	-89 673	24 529	+114 202
19	Прочие операционные доходы	16 120	108 384	+92 264
20	Чистые доходы (расходы)	-87 626	396 163	+483 789
21	Операционные расходы	282 628	435 904	+153 276
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-370 254	-39 741	+330 513
23	Возмещение (расход) по налогам	8 112	4 977	-3 135
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-378 366	-44 718	+333 648
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-378 366	-44 718	+333 648

Общий объем доходов банка за 9 месяцев 2018 года составил 2 351 406 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 1 381 167 тыс. рублей, или 58,74% от общей доли доходов и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери 596 642 тыс. руб. или 25,37% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 9 месяцев 2018 года составил 2 404 138 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 1 536 657 тыс. рублей или 63,92%.

Убыток по состоянию на 01.10.2018г. составил 44 718 тыс. руб.

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

Таблица 23  
(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 9 месяцев 2017 года	Изменения за 9 месяцев 2018 года
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:</b>	<b>194 944</b>	<b>12 858</b>
<i>Ссудная задолженность</i>	192 487	(1 085)
<i>приравненная к ссудной задолженность</i>	-	13 357
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	2457	586
<b>Резерв на возможные потери, в том числе:</b>	<b>90 822</b>	<b>(25 632)</b>
<i>по прочим активам</i>	109 248	(28 257)
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(18 426)	2 625
<b>Итого</b>	<b>285 766</b>	<b>(12 774)</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 9 месяцев 2018 года доходы от операций в иностранной валюте составили 810 866 тыс. рублей, расходы – 764 735 тыс. рублей (за 9 месяцев 2017 год доходы 980 128 тыс. рублей, расходы – 979 512 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 9 месяцев 2018 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 24  
(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.10.2018г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	35 492	61 794	+ 26 302
Средства в кредитных организациях	24 590	32 506	+7 916
Чистая ссудная задолженность	11 520	48 878	+37 358
Прочие активы	-	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>71 602</b>	<b>143 178</b>	<b>+ 71 576</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 764	76 006	+17 242
в т.ч. вклады физических лиц	51 342	38 423	- 12 919
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 052	2 507	+ 455
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 816</b>	<b>78 513</b>	<b>+ 17 697</b>

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25  
(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2017 г.	за 9 месяцев 2018 г.
Налог на имущество	827	1670
Земельный налог	364	6120
Транспортный налог	68	228
НДС	0	0
Налог на прибыль	0	4894
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>1259</b>	<b>12912</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:

Таблица 26

	На 01.10.2017	На 01.10.2018	
1	Списочная численность персонала, в том числе	283	266
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	7
1.2	Численность работников, осуществляющих функции	39	30

принятия рисков (за  
исключением основного  
управленческого персонала)

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

Выплаты составили:

Виды вознаграждений	За 9 месяцев 2017г.		За 9 месяцев 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	127 288,6	70,29	173 457,9	73,02
1.1. основному управленческому персоналу	58 837,5	32,49	43 702,4	18,40
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	57 774,4	33,01	21 601,9	9,09
2. Вознаграждения	53 805,8	29,71	64 092,00	26,98
2.1. основному управленческому персоналу	53 805,8	29,01	64 092,00	26,98
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>181 094,4</b>	<b>100</b>	<b>237 549,9</b>	<b>100</b>

Таблица 27  
(тыс. руб.)

Таблица 28  
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2018 году	основному управленческому персоналу		иные работникам, принимающих 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	43 702,4	5	19 502,7	29
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	-	-	2 099,2	28
2.1. гарантированные премии	-	-	-	-
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	-	-

Выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски за 9 месяцев 2018 года отсутствуют.

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

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 01.10.2018 года капитал Банка составил 1 141 295 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 01.10.2018г.
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	1 244 150
2.1	прошлых лет	-	-
2.2	отчетного года	237 608	1 244 150
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	537 608	1 544 150
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	8 807
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 839	19 749
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1 629	375 099
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	13 982	402 855
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	523 626	1 141 295
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	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	375 099
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	1 141 295
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 139 219	87 436
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 139 219	87 436
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	368 047	462 535
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	771 172	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 294 798	1 141 295
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 204 639	7 761 272
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 204 639	7 761 272
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 709 004	7 123 905
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7,26790	14,7050
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7,26790	14,7050
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	19,2994	16,0206
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 течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года	Денежные потоки за 9 месяцев 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:	-99 052	-178 394
1.1.1	проценты полученные	310 751	374 846
1.1.2	проценты уплаченные	-214 706	-267 559
1.1.3	комиссии полученные	61 837	127 627
1.1.4	комиссии уплаченные	-10 540	-13 796
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 934	26 382
1.1.8	прочие операционные доходы	7 407	8 104
1.1.9	операционные расходы	-282 628	-435 853
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-9 107	1 855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	932 985	199 728
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 1 471	-3 124
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	393 626	-419 350
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-10 995	-47 625
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	556 007	533 615
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 182	136 212
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	833 933	21 334
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26 272	114 952
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 713	100 229
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	34 985	215 181
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	-3 349	31 977
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	865 569	268 492
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	1 133 559	558 906

### 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 01.10.2018г.:

Таблица 32  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	14 257,646	6 631,329	365 255,716
Прочие активы	83,129	28,337	10 985,272
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	2 169,569	1 741,779	1 352 502,081
Прочие обязательства	204,74	0,676	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000,00	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

Таблица 33  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	597,877	315,453	36 634,187
Процентные расходы	1 863,745	121,762	45 278,247
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 353,136	-	97 511,369
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	5,05	-	16 479,213
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	23,849	-	9 039,718
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2018г.:

Таблица 34  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	1 350 776,83
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	-	-	2 000,00

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлена ниже:

Таблица 35  
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 000,00	2 500,00	621 574,20
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 441,084	486,258	468 886,464
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	2 668,889	15,562
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	2 972,00	20,00

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 01.10.2018г. представлена в таблице ниже

Таблица 36  
(тыс. руб.)

	На 01.10.2017г.		На 01.10.2018г.	
	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	614 418,0	11,18	1 054 418,0	14,68

## 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»**



**А.Б. Прохвятилов**

**Е.А. Зинченко**

