



БАНК
РОСТФИНАНС

Пояснительная информация
к ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 2018 ГОД

Ростов-на-Дону
2019

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 2018 год 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 2018 год.

Годовая 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 - 344037, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95.

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 01.01.2019 г. составили 1 543 567 (Один миллиард пятьсот сорок три миллиона пятьсот сорок семь 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

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

По состоянию на 01.01.2019 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 27.01.2014г. №481/3);

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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 14.05.2014г.);

- 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 28.12.2015г.);

- ДО «Александровский» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40-летия Победы, 79а (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 22.10.2014г.);

- 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 26.08.2014г.);

- 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 21.07.2014г.);

- ДО «Приморский» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197227, г. Санкт-Петербург, ул. Комендантский пр., 6. 11, литер А, пом. 47Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 07.11.2014г.);

- 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 15.10.2014г.);

- ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 194294, г. Санкт-Петербург, пос. Парголово, ул. Тихоокеанская д. 5, пом. 13Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 10.10.2014г.);

- ДО «Шушары» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом.12Н (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 28.05.2014г.);

- 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 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 16.08.2011г.);

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Батайск РО, расположенный по адресу: 346880, Российская Федерация, Ростовская область, г. Батайск, пер. Книжный 5/3 (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 12.10.2010г.);

1 кредитно-кассовых офисов:

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

В 2018 году произошли следующие изменения:

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. Людогоса д.12.

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

По решению Совета директоров ООО КБ «РостФинанс» (от 09.11.2018г. протокол №32) в 4 квартале 2018г. года закрыт Операционный офис «Краснодар» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 350020, г. Краснодар, ул. Одесская, д. 40, лит. А.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за 2018г.

Таблица 1

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	-
Дополнительный офисы	12	11
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 2018 год 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 2018 года Банком получена прибыль в размере 56 962 тыс. рублей. Убыток за 2017г. составлял – 488 056 тыс. рублей. В составе дохода за 2018 год учтены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам в размере 129 372 тыс. руб. До налогообложения убыток за 2018 год составил 64 645 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 516 757 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 495 556 тыс. руб. (95,90%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 года рост доходов составил 58 702 тыс. руб. или на 12,82%.

- комиссионные доходы в размере 162 263 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 33 892 тыс. руб. или 26,40%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 329 179 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 329 179 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 годом рост расходов составил 10 507 тыс. руб. или на 3,30%.

- операционные расходы в размере 836 939 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 440 584 тыс. руб. или на 111,16%.

Существенное влияние на результат за 2018 года оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (3 495 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (263 289 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	Прохватилов 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	Прохватилов 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	Прохватилов 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 31.12.2018г.

№ 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	Прохватилов 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	Прохватилов 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 10.12.2018г.:

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

Состав Правления Банка с 11.12.2018г. по 31.12.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
3	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
4	Красюкова Яна Сергеевна	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, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и финансовой отчетности в течение 2018 года 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.

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

В состав *денежных средств и их эквивалентов* наличные денежные средства в кассе кредитной организации, денежные средства в автоматических приемных устройствах, а также денежные средства в пути. Влияния изменений в учетной политике на состав денежных средств и их эквивалентов за 2018 год 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. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому Банком России на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее, Положения Банка России № 372-П).

Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 579-П, Положения Банка России № 372-П, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющегося производными финансовыми инструментами, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (в дальнейшем – Договор). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Договора. Справедливой стоимостью производного финансового

инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 27.02.2012 № 579-П, Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение Банка России 383-П), Положение Банка России от 24 апреля 2008 года №630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории российской федерации» (далее Положение Банка России 630-П), а также внутренних документов Банка.

В составе *средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы* отражены денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России, обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, депонированные в Банке России, средства на счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений.

Средства в кредитных организациях. Отражены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах, взносы в гарантийный фонд платежных систем, а также средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения на торговых банковских счетах.

Операции кредитования осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях: Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Учет операций по привлечению средств. Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Начисленные проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах по учету начисленных или просроченных процентов по ссудам, отнесенным в 1, 2 и 3 категории качества в соответствии с требованиями Банка. Учет не погашенных в срок процентов, по ссудам 4-5 категории качества ведется на внебалансовых счетах по учету задолженности вынесенной за баланс.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних документов Банка. *Резервы на возможные потери* создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006, № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Списание *безнадёжной ссудной задолженности* за счет резервов на возможные потери по ссудам производится с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних документов Банка, определяющих порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, работы с просроченной задолженностью.

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

Убытки от обесценения финансовых активов путем создания резерва в отчетном году не отражались.

Финансовые активы, в отношении которых были пересмотрены условия договоров и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными отсутствуют.

Учет государственных субсидий Учетной политикой Банка не предусмотрен.

Учет *основных средств* Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «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», требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостью в пределах установленных лимитов.

Имущество, первоначальная стоимость которого без учета налога на добавленную стоимость (НДС) составляет 40 тысяч рублей и выше, принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства классифицируются по следующим группам: земельные участки, здания и сооружения, автотранспортные средства, вычислительная техника, мебель, прочее оборудование.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемую часть налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно

сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Ускоренной амортизации не производилась.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования). Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения – модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Учет *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности* Банка, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земля или здание (часть здания), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во

временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Не подлежат амортизации объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Руководство Банка определяет наличие признаков обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на финансовый результат за год.

Учет *долгосрочных активов* Банка, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «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». Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи)

или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Учет *нематериальных активов* Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.
- Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Банком может быть принято решение о более долгом сроке использования.

Учет материальных *запасов* Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов. В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 01 декабря каждого года проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка.

Банк проводятся *операции по привлечению средств* юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций

по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, с нормативными актами банка России.

Средства кредитных организаций представляют собой кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов.

Признание *доходов и расходов*, изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 446-П, и другими нормативными документами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Доходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Прочим совокупным доходом кредитной организации признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала)

Увеличение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.
- увеличения справедливой стоимости инструмента хеджирования, в случае если объектом хеджирования является долевой финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- переноса в составе капитала накопленного уменьшения стоимости инструмента

хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- увеличения, обусловленного изменением кредитного риска, справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- увеличения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

- уменьшения справедливой стоимости инструмента хеджирования, в случае если объектом хеджирования является долевой финансовый инструмент, изменения справедливой стоимости которого отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- переноса в составе капитала накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования справедливой стоимости долевых инструментов, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- уменьшения, обусловленного изменением кредитного риска, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- уменьшения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк осуществляет бухгалтерский учет *отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов* в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения Банка России 579-П, Положения Банка России о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25.11.2013 № 409-П, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов Банка.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль,

подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) Банк формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, и содержащую следующую информацию:

- остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного офиса Банка.

4.3. Существенные изменения в Учетную политику в отчетном периоде.

На основании рекомендаций Банка России в Учетную политику были внесены изменения в части отражения безвозмездно переданных Банку от учредителей с целью увеличения чистых активов имущественных прав (требований). Имущественные права (требования) отраженные ранее на счете 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», были перенесены на счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». В связи с чем были нарушены обязательные нормативы Н6 и Н25 на внутримесячные даты. Руководством Банка были проведены мероприятия, направленные на устранение нарушений. На ближайшую отчетную дату, нормативы соблюдены.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, который оказывает или может оказать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату. К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – не корректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

Отражены следующие операции в качестве СПОД (корректирующего характера).

Согласно пункта 3.2.2. Указания ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета в первый рабочий день 2019 года перенесены остатки счетов 706 «Финансовый результат текущего года на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

Отражены соответствующие суммы доходов и расходов в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, относящиеся к периоду до 31.12.2018, составляющие более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты,

Корректировка отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива по итогам расчета за 2018 год, в том числе учет отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам в размере 129 372 тыс. рублей.

Отражение убытков от обесценения основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в размере 263 501 тыс. рублей.

Восстановление резерва по прочим потерям, в связи с изменением стоимости от обесценения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в размере 260 582 тыс. рублей.

Проведение операций СПОД увеличило прибыль Банка на 125 999 тыс. рублей, увеличило прочий совокупный доход на 125 142 тыс. рублей.

4.5. Не корректирующие события после отчетной даты.

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражены.

4.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.

Банк производит оценки и использует допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценочные значения и допущения, на которых они основаны, постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П.

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. При классификации Банк принимает во внимание и прочие существенные факторы. На постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае изменения или выявления ранее не учтенных факторов кредитного риска.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно, каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк информации или документов, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей однородных ссуд осуществляется на ежеквартально.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П. Резерв формируется на основании профессионального суждения по элементам расчетной базы резерва на возможные потери на индивидуальной основе или по портфелю однородных требований. Профессиональное суждение основывается на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности непосредственно предшествовавших году проверки, а при определенных условиях и более ранние периоды.

В отчетном периоде руководством Банка были приняты следующие допущения, которые могут оказать влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в будущем:

при определении налоговой базы по операциям выбытия (реализации) активов, полученных Банком безвозмездно в качестве вклада в имущество в соответствии со статьей 251 НК РФ, доходы от реализации подлежат уменьшению на стоимость выбывающих (реализуемых) активов. Данное допущение основано на следующем:

Доход, полученный Банком от безвозмездной передачи имущества для увеличения чистых активов, в соответствии со статьей 251 НК РФ налогом не облагается. После получения имущество становится активом Банка, которым он вправе распоряжаться по своему усмотрению (статья не предусматривает никаких ограничений). Выбытие актива влечет уменьшение экономических выгод и может рассматриваться как расход для целей налогообложения. Такой позиции придерживается Департамент налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России, которую он изложил в своем письме от 09.06.2009 №03-03-06/1/380 по поводу безвозмездно полученных организацией денежных средств. При этом денежные средства, согласно ст.128 ГК РФ, как и материальные ценности, являются имуществом. Пункт 1 статьи 3 НК РФ, содержит норму о принципе равного налогообложения, который означает, что получение одинаковых экономических результатов, влечет за собой одинаковое бремя. Таким образом, применение данного допущения справедливо в отношении любого имущества, переданного в качестве вклада в имущество, в соответствии со статьей 251 НК РФ.

Возможное влияние на статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, в случае если данное допущение будет оспорено налоговыми органами:

Увеличение расхода по налогу на прибыль в сумме 122 884 тыс. рублей в связи с изменением налоговой базы по операциям реализации безвозмездно полученного имущества, осуществленных в отчетном периоде.

Отражение отложенного налогового обязательства в сумме 144 047 тыс. рублей в связи с признанием налогооблагаемых временных разниц по операциям безвозмездной передачи имущества.

Оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления иска со стороны налоговых органов не представляется возможной.

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок.

Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской

отчетности за 2018 год, влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были.

4.8. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с изменением порядка начисления процентов по кредитным договорам 4-5 категорий качества, а также вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»; Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»; Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.9. Влияние МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по РСБУ с 31.12.2018 года.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что будут учитываться мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

В целях перехода на требования МСФО (IFRS) 9 в РСБУ Банком был выполнен предварительный анализ влияния и разработана методология моделирования рисков для расчета обесценения. Также были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что применение нового стандарта с 31.12.2018 окажет значительное влияние на ее финансовую отчетность.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов и характеристик денежных потоков;
- классификация по ряду финансовых активов, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка.

В настоящее время Банк финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых инструментов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года. В целом руководство Банка ожидает, что:

- кредиты банкам и клиентам, также, будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, таким образом, на основе проведенного анализа, можно сделать

вывод о том, что все данные договоры прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest – исключительно погашение основного долга и процентов, далее – «SPPI») и могут быть учтены по амортизированной стоимости (денежные потоки по таким договорам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов); финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ.

Основываясь на доступной информации по состоянию на 31 декабря 2018 г. и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ увеличит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка, не более чем на 200 млн. рублей (за вычетом налога), преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков). Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 31.12.2018 может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ, не были проаудированы.

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2018 году являются: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Изменение (+)
1.Валюта баланса	6 550 546	7 358 934	+808 388
2.Собственный капитал	1 648 462	1 704 567	+56 105
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	4 835 583	5 505 470	+669 887
4.Средства физических лиц	3 262 813	3 443 552	+180 739
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 058 824	4 932 272	+873 448
6. Прибыль/Убыток	-488 056	56 962	+545 018
7.Чистые активы	6 550 546	7 358 934	+808 388

Таблица 2.
(тыс. руб.)

По итогам 2018 года Банком получена прибыль в размере 56 962 тыс. рублей. Убыток на 01.01.2018 г. составлял – 488 056 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлен значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям и учету отложенного налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам

Годовая отчетность рассмотрена и утверждается очередным общим собранием участников кредитной организации № 1, которое проведено 23 апреля 2019г. На собрании принято решение распределение прибыли в 2019 году среди участников не проводить.

По состоянию на 01.01.2019 г. собственный капитал Банка составил 1 704 567 тыс. руб., на 01.01.2018 г.- 1 648 462 тыс. руб.

Активы на 01.01.2019 г. достигли отметки – 7 358 934 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 808 388 тыс. руб. или 12,34%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2019г. увеличилась до 4 932 272 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 4 058 824 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2019 г. составил 5 505 470 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 37,45%.

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 01.01.2019г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 36 795 тыс. 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 (7 358 934 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.01.2019г. составил 67,02%.

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах банка составляет 21,44%.

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

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 328 527 тыс. руб. (или на 338,45%).

- по строке 2 «Средства в кредитных организациях в ЦБ РФ». Снижение составило 38 829 тыс. рублей (или на 24,35%).

- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Прирост составил 15 257 тыс. руб. или на 17,19%.

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Прирост составил 873 448 тыс. руб. или на 21,52%;

- по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Снижение составило 525 873 тыс. рублей или на 24,99% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

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

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 669 887 тыс. руб. или на 13,85%. В том числе, прирост по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составил 180 739 тыс. руб. (или на 5,54%);

- по строке 21 «Прочие обязательства». Рост составил 63 224 тыс. руб. или на 148,33%.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.01.2018г. по 01.01.2019г., 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 01.01.2018	На 01.01.2019	Отклонение (+/-)
I. Активы				
1	Денежные средства	97 067	425 594	+328 527
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159 481	120 652	-38 829
3	Средства в кредитных организациях	88 760	104 017	+15 257
5	Чистая ссудная задолженность	4 058 824	4 932 272	+873 448
9	Отложенный налоговый актив	0	155 808	+155 808
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 103 928	1 578 055	-525 873
13	Всего активов	6 550 546	7 358 934	+808 388
II. Пассивы				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 835 583	5 505 470	+669 887
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 262 813	3 443 552	+180 739
21	Прочие обязательства	42 625	105 849	+63 224
23	Всего обязательств	4 902 084	5 654 367	+752 283

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	97 067	425 594
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	104 587	59 833
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	88 760	104 017
Резервы на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	290 414	589 444

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 01.01.2018 и на 01.01.2019:

Таблица 5

на 01.01.2018	на 01.01.2019	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" ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» КБ «МИА» (АО)	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие" ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» -	Рубли, доллар США, Евро Рубли, доллар США Рубли, доллар США, Евро
ПАО Сбербанк -	ПАО Сбербанк ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань 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 01.01.2018	на 01.01.2019
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	101 866	781 063
Средства, размещенные в Банке России	1 120 000	800 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 013 321	2 411 966
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 731 201	1 280 249
Кредиты физическим лицам всего:	1 369 412	1 482 152
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	2 184	9 905
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 136 529	1 077 041
<i>автокредитование</i>	3 511	1 107
<i>потребительские кредиты</i>	227 188	394 099
Итого	4 604 599	5 475 181
Резерв сформированный	(545 775)	(542 909)
Итого за вычетом сформированного резерва	4 058 824	4 932 272

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.01.2019 составил 1,63% (89 402 тыс. руб.), снижение уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.01.2018г. составило 25,03% (удельный вес просроченной задолженности на 01.01.2018 г. составлял 2,59%).

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 01.01.2018	%%	на 01.01.2019	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	3 379 483	100,00	3 876 757	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2 012 104	59,54	2 410 749	62,18
2.1	по видам экономической деятельности:	1938 899	57,37	2 371 022	61,16
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	147 955	4,38	464 300	11,98
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	X	120 000	3,10
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	39 472	1,17	74 300	1,92

2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	X	155 000	4,00
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	43 483	1,30	50 000	1,29
2.1.5	строительство, из них:	701 366	20,75	695 045	17,93
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	701 366	20,75	695 045	17,93
2.1.6	транспорт и связь	30 000	0,89	50 000	1,29
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	603 738	17,86	896 700	23,13
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	455 840	13,49	264 977	6,84
2.2	на завершение расчетов	73 205	2,17	39 727	1,02
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 731 201	51,23	1 280 249	33,02
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	65 000	1,92	111 841	2,88
3	Физическим лицам	1 367 379	40,46	1 466 008	37,82
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 398 645 тыс. рублей или на 19,81%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «обрабатывающее производство» (11,98%), «строительство» (17,93%), «оптовая и розничная торговля» (23,13%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (6,84%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- строительство на 6 321 тыс. руб. (0,90%);
- операции с недвижимым имуществом на 190 863 тыс. руб. (41,87%);
- на завершение расчетов на 33 478 тыс. рублей (45,73%).

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство на 316 345 тыс. руб. (113,81%);
- транспорт и связь на 20 000 тыс. руб. (33,3%);
- оптовая и розничная торговля на 292 962 тыс. руб. (51,48%);

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, снижение уровня кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 450 952 тыс. рублей или 26,05%.

Рост ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,88%) составил 46 841 тыс. рублей или на 27,94%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (37,82%) увеличилась на 98 629 тыс. рублей или на 7,21%.

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	2 184	9 905
Ипотечные ссуды	549 441	355 296
Автокредиты	3 511	1 107
Иные потребительские ссуды	124 003	300 379
Прочие требования, признаваемые ссудами	-	13 353
ПОСы	690 273	802 112
ИТОГО	1 369 412	1 482 152

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
45000 г. Москва	2 265 873	1 226 360
40000 г. Санкт-Петербург	1 910 302	2 162 891
41000 Ленинградская область	504 347	491 360
60000 Ростовская область	304 409	268 987
46000 Московская область	198 002	220 606
79000 республика Адыгея (Адыгея)	34 550	0
86000 респ. Карелия	28 321	24 268
49000 Новгородская область	20 843	25 336
11000 Архангельская область	19 580	20 030
94000 Удмуртская республика	14 257	14 331
52000 Омская область	13 571	13 622
07000 Ставропольский край	12 850	6 229
57000 Пермский край	11 165	10 969
58000 Псковская область	10 192	5 189
47000 Мурманская область	9 630	14 991
28000 Тверская область	9 358	8 535
75000 Челябинская область	8 303	6 011
03000 Краснодарский край	8 041	0
63000 Саратовская область	6 875	4 205
18000 Волгоградская область	6 233	6 434
83000 - Кабардино-Балкарская респ.	5 898	4 668
04000 Красноярский край	5 394	2 626
89000 респ. Мордовия	4 670	2 253
78000 Ярославская область	4 454	0
33000 Кировская область	4 416	0
05000 Приморский край	4 294	3 134
42000 Липецкая область	4 096	3 277
24000 Ивановская область	3 547	3 583
10000 Амурская область	3 508	3 566
80000 респ. Башкортостан	3 132	4 667
35000 республика Крым	2 930	0
15000 Брянская область	2 814	0
82000 респ. Дагестан	2 811	2 925
32000 Кемеровская область	2 751	0
87000 респ. Коми	2 680	1 527
54000 Орловская область	2 610	3 676
20000 Воронежская область	2 339	2 421
37000 Курганская область	2 294	0
90000 респ. Северная Осетия-Алания	2 253	2 334
73000 Ульяновская область	1 986	2 997

25000	Иркутская область	1 781	2 008
01000	Алтайский края	1 756	1 790
53000	Оренбургская область	1 695	1 725
56000	Пензенская область	1 543	1 560
92000	респ. Татарстан	1 363	1 376
98000	респ. Саха (Якутия)	626	845
88000	респ. Марий Эл	383	383
91000	Карачаево-Черкесская респ.	281	328
66000	Смоленская область	174	1 953
67000	г. Севастополь	0	3 354
71000	Тюменская область	0	2 799
22000	Нижегородская область	0	1 150
ИТОГО		5 475 181	4 604 599
Резервы на возможные потери		(542 909)	(545 775)
Чистая ссудная задолженность		4 932 272	4 058 824

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Кредиты на 1 день	-	19 583
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	-	800 236
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	1 350 397	16 171
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	50 874	1 727 134
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	198 306	584 250
Кредиты на срок от 181 до года	614 144	494 559
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	1 161 144	447 317
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 229 255	1 385 931
Резерв	(545 775)	(542 909)
ИТОГО	4 058 824	4 932 272

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 01.01.2019 составил 3 935 705 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2019 составил 2 277 847 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 2 308 801 тыс. руб. (рост составил 2 021 123 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в связи с отражением в балансе обязательств обратного выкупа залладных по ипотечным жилищным кредитам);

- неиспользованные кредитные линии – 448 198 тыс. руб. (рост на 155,26% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 29 090 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 01.01.2019 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	448 172	7 502	7 502	7 502
2	Аккредитивы	44 512	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 482 562	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	1 975 246	414 617	22 892	22 892
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели	826 265	6 198	6 198	6 198
7.1.	Портфель однородных ссуд неиспользованной кредитной линии	26	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	826 239	6 197	6 197	6 197
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 2018 год 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 2018 год приобретено основное средство в категории «Автотранспортное средство» на сумму 611 тыс. рублей, основные средств класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 1638 тыс. рублей, категория «Реклама» на сумму 64 тыс. рублей, в категории «Охрана» 289 тысяч рублей, прочее имущество на сумму 229 тыс. рублей.

Выбытия основных средств в течение отчетного периода класса «Машины и

оборудование» категории «Банковское оборудование» составило на сумму 49 тыс. рублей, в категории «Реклама» 47 тысяч рублей, в категории «Охрана» 91 тыс. рублей

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

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Основные средства в банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость 01.01.2019, 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.
Недвижимость (в части зданий сооружений)	92 819	92 819	958	8346	84586
Автотранспортные средства	1 501	2 112	506	1320	792
Машины и оборудование:					
В т.ч.					
Банковское оборудование	5 733	5 684	564	4 911	775
Вычислительная и оргтехника	1 510	3 148	331	1 472	1 772
Охрана	1 498	1 696	180	965	771
Реклама	917	934	111	464	480
Прочее имущество	1 809	2 038	292	1 194	895
ИТОГО:	105 995	108 431	3032	18 672	90 071

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, привлекались независимые оценщики.

На основании Договора № 10-КУ-66/2018 на оказание услуг по оценке от «26» ноября 2018г., специалисты ООО «Омега» произвели расчет возмещаемой стоимости активов ООО КБ «РостФинанс» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 36. Оценка производилась на дату 31.12.2018г. Обесцененных основных средств на общую сумму 198 тыс. рублей.

Согласно Заключению произведено обесценение стоимости земельных участков, отраженных на балансовых счетах 60404 на общую сумму 1 071 тыс. рублей:

- Уменьшение стоимости земельного участка за счет переоценки ст. Кавказская, ул.К.Маркса, 145, пл. 1770 кв.м. – на сумму 873 тыс. рублей;

- Уменьшение стоимости земельного участка ст. Кавказская, ул. К.Маркса, 145, пл. 534 кв.м. –на сумму 198 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 года на балансе банка числятся основные средства в размере 1 585 499 тыс. рублей, что на 528 720 тыс. рублей меньше чем на 01.01.2018г.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 13
(тыс. руб.)

	<u>на 01.01.2018</u>	<u>на 01.01.2019</u>
Основные средства	105 787	108 431
Земля	13 947	12 876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	258 943	49 804
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	6 939	6 939
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 610 070	1 621 185
Материальные запасы	117	617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 864	11 453
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	614 418	0
Нематериальные активы	14 419	17 208
Итого	2 630 565	1 821 574
Амортизация	(26 969)	(29 527)
Резервы на возможные потери	(489 377)	(206 548)
Итого за вычетом амортизации	2 114 219	1 585 499

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 14
(тыс. руб.)

За 2017 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудован ие, мебель и пр.	Нематериал ьные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2017 г.	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011
приобретение за период в т.ч.	1 054 418	185	1 177	1 083	1 056 863
безвозмездно	1 054 418				0
выбытия за период в т.ч.	20 001	395	1 677	236	22 309
реализация	20 001	395			20 396
на 01.01.2018	2 602 140	1 501	12 505	14 419	2 630 565
на 01.01.2017	365 629	434	8 883	2 919	377 865
амортизация за период	3 309	449	1 581	3 356	8 695
восстановление и создание резервов	129 786				129 786
на 01.01.2018	498 724	883	10 464	6 275	516 346
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146
на 01.01.2018	2 103 416	618	2 041	8 144	2 114 219

За 2018 год

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2018	2 602 140	1 501	12 505	14 419	2 630 565
приобретение за период в т.ч.	1 328 836	611	3 871	2 788	1 336 106
<i>безвозмездно</i>	614 418	0	0	0	614 418
выбытия за период в т.ч.	2 143 759	0	1 338	0	2 145 097
<i>реализация</i>	1 264 968	0	0	0	1 264 968
на 01.01.2019	1 787 217	2 112	15 038	17 207	1 821 574
Амортизация					
на 01.01.2018	498 724	883	10 464	6 275	516 346
амортизация за период	(2 888)	506	1 522	3 420	2 560
восстановление и создание резервов	(282 831)				(282 831)
на 01.01.2019	213 005	1 389	11 986	9 695	236 075
Остаточная стоимость					
на 01.01.2018	2 103 416	618	2 041	8 144	2 114 219
на 01.01.2019	1 574 212	723	3 052	7 512	1 585 499

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 1 266 306 тыс. рублей:

- Реализация недвижимости на сумму 1264968,00 тыс. рублей;
- Выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 1338 тыс. рублей;

За 2018 год начисленная амортизация по основным средствам составила 2560 тыс. рублей. В том числе :

- Недвижимость “-“ 2888 тыс. рублей
- Транспорт 506 тыс. рублей
- Оборудование, мебель и пр. на 1522 тыс. рублей
- НМА 3420 тыс. рублей

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

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

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 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 17 до 78 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 3 420 тыс. рублей.

Таблица 15
(тыс. руб.)

Классификация нематериальных активов:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2019г	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.01.2019г.	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	96	104	57	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	13 808	8 558	11 729	5 773	0,00
НМА свыше 5 лет	3 296	1 042	2 586	446	0,00
ИТОГО	17 208	9 696	14 419	6 276	0,00

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

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

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

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 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 2018год был реализовано девять объектов НВНОД и один долгосрочный актив, предназначенный для продажи. Общая сумма составляет на сумму 1 264 968 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 3 на общую сумму 1 621 186 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 3 978 тыс. рублей. Расходы на ремонт и обслуживание составили – 4 405 тыс. рублей, расходы по амортизации - 119 тыс. рублей. Начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 1 159 тыс. рублей.

На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 17 828 тыс. рублей. Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила –535 тыс. рублей.

На основании Договора № 10-КУ-66/2018 на оказание услуг по оценке от «26» ноября 2018г., специалисты ООО «Омега» произвели расчет возмещаемой стоимости активов ООО КБ «РостФинанс» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 36. Оценка производилась на дату 31.12.2018г. Согласно Заключению произведено обесценение стоимости земельного участка, НВНОД в сумме 263 302 445,58 рублей :

Банком получено предписание Банка России от 27.02.2019, согласно которому стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отраженная на балансе Банка по строке 10 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса завышена. Под указанную уценку Банком в текущем году созданы резервы на возможные потери в размере 403 288 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 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 31 декабря 2018г, тыс. рублей	
	выкупная	балансовая	до 1 года	от 1 года до 5 лет
от 1 года до 5 лет	2 010	12 682	1 824	0

6.1.9. Прочие активы.

Таблица 17
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Требования по процентам	21 629	20 568
Расчеты с дебиторами	18 134	24 699
Прочие активы	2 635	2 657
Резерв	(12 817)	(22 790)
ИТОГО	29 581	25 134

По состоянию на 01.01.2019 г. прочие активы нефинансового характера составляют 25 441 тыс. руб. (увеличение на 17,11 % по сравнению с данными на 01.10.2018г), в том числе:

- расчеты с бюджетом (60302, 60310) – 9958 тыс. руб. (увеличение на 48,65% в связи с переплатой налога на прибыль за 2 квартал 2018г.)

- дебиторская задолженность (60308, 60312, 60323) – 12 825 тыс. руб. (увеличение на 8,07 % в связи с увеличением расчетами с контрагентами по договорам)

- прочее (61403) – 2 658 тыс. руб. (уменьшение на 15,83 % в связи окончанием срока договоров отраженных на РБП)

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 669 887 тыс. рублей (или на 13,85% по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2018г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 97,37%.

Таблица 18
(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2019
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 540 576	2 019 962
средства на расчетных счетах	187 806	483 076
срочные депозиты	1 352 770	1 533 886
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 262 813	3 443 552
средства на текущих счетах	182 631	172 059
срочные депозиты	3 080 182	3 271 493
<i>Прочие средства клиентов</i>	32 194	44 956
Средства клиентов	4 835 583	5 505 470

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 36,69%

По состоянию на 01.01.2019г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (32,30%).

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	1 404 583	29,05	1 778 518	32,30
Торговля	78 182	1,62	145 200	2,64
Операции с недвижимым имуществом	65 166	1,35	14 333	0,26
Транспорт и связь	33 094	0,68	25 795	0,47
Сельское хозяйство	9 750	0,20	5 717	0,10
Обрабатывающее производство	21 551	0,45	16 008	0,29
Предоставление персональных услуг	31 208	0,65	35 014	0,64
Финансовая деятельность	33 529	0,69	5 323	0,10
Прочие виды деятельности	60 344	1,25	18 963	0,34
Физические лица	3 065 982	63,40	3 415 643	62,04
Прочие средства	32 194	0,67	44 956	0,82
ИТОГО	4 835 583	100,00	5 505 470	100,00

- 6.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.
Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.12. Прочие обязательства.

Таблица 20
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.
Начисленные процентные расходы	24 909	25 846
Налоги к уплате	1 381	4 566
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 006	9 877
Расчеты с прочими кредиторами	7 329	65 560
ИТОГО	42 625	105 849

По состоянию на 01.01.2019г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 63 454 тыс. рублей (уменьшение на 38,67 % по сравнению с данными на 01.10.2018г), включая:

- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (60301) – 3 350 тыс. руб (уменьшение на 0,12 % связано с оплатой авансовых платежей за 2 и 3 квартал 2018г по налогу на имущество)
- прочее (61304) – 0,00
- кредиторская задолженность (60311, 60322) –60 104 тыс. руб. (уменьшение на 39,96% связано с заключением предварительного Договора по продаже недвижимого имущества и получение аванса, а также расторжением ранее заключенного Договора по продаже имущества).

6.1.13. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.01.2019 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

По состоянию на 01 января 2019 года доли участников Банка распределены:

Таблица 21
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.01.2018г.		На 01.01.2019г.	
	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
Леонова Екатерина Юрьевна	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
Итого	300 000	100	300 000	100

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 01.01.2019г. (форма отчетности 0409807)

Таблица 22
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	458 055	516 757	+58 702
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	26 687	18 332	-8 355
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	431 368	495 556	+64 188
1.4	От вложения в ценные бумаги	-	2 869	+2 869
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	318 672	329 179	+10 507
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	318 672	329 179	+10 507
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	139 383	187 578	+48 195
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:	-278 614	3 495	+282 109
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 754	-308	-2 062
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-139 231	191 073	+330 304
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 608	26 584	-28 024
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-572	43 982	+44 554
14	Комиссионные доходы	128 371	162 263	+33 892
15	Комиссионные расходы	14 934	24 681	+9 744
18	Изменение резерва по прочим потерям	-130 088	263 289	+393 377
19	Прочие операционные доходы	19 135	109 784	+90 649
20	Чистые доходы (расходы)	-82 714	772 294	+855 008
21	Операционные расходы	396 355	836 939	+440 584
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-479 069	-64 645	+414 424
23	Возмещение (расход) по налогам	8 987	-121 607	-130 594
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-488 056	56 962	+545 018
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-488 056	56 962	+545 018

Общий объем доходов банка за 2018 год составил 3 623 842 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 2 342 492 тыс. рублей, или 64,64% от общей доли доходов и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери 765 738 тыс. руб. или 21,13% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 2018 год составил 3 707 006 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 2 615 584 тыс. рублей или 70,56%.

Доход по налогу на прибыль за 2018 год составил 145 020 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль за 2018 год составил 4 894 тыс. руб.

Тем самым прибыль после налогообложения по состоянию на 01.01.2019г. составила 56 962 тыс. руб.

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

Таблица 23

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 2017 год	Изменения за 2018 года
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	281 879	(2 391)
<i>Ссудная задолженность</i>	283 695	(17 203)
<i>приравненная к ссудной задолженности</i>	(4 625)	14 337
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	2 809	475
Резерв на возможные потери, в том числе:	126 790	(264 732)
<i>по прочим активам</i>	128 845	(273 331)
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(2 055)	8 599
Итого	408 669	(267 123)

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 2018 года доходы от операций в иностранной валюте составили 1 406 207 тыс. рублей, расходы – 1 335 641 тыс. рублей (за 2017 год доходы 1 426 986 тыс. рублей, расходы – 7 018 354 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 2018 год, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 24

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.01.2019г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	35 492	336 312	+ 300 820
Средства в кредитных организациях	24 590	38 234	+13 644
Чистая ссудная задолженность	11 520	31 302	+19 782
Прочие активы	-	399	+399
Всего активов	71 602	406 247	+334 645
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 764	63 125	+4 361
в т.ч. вклады физических лиц	51 342	49 069	-2 273
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 052	3 011	+959
Всего обязательств	60 816	66 136	+5 320

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25

(тыс. руб.)

	за 2017 г.	за 2018 г.
Налог на имущество	2 403	2 254
Земельный налог	306	10 840
Транспортный налог	286	363
НДС	-	-
Налог на прибыль	-	37 366
Начисленные (уплаченные) налоги	2 995	50 823

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.

Система оплаты труда применяемая в Банке распространяется в отношении всех работников в рамках их полномочий, всех филиалов, внутренних структурных подразделений, во всех регионах присутствия Банка.

Система оплаты труда персонала Банка включает следующие элементы, относимые на расходы банка и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение, размер которого определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

В Банке установлен следующий порядок определения фиксированной части оплаты труда.

Оклад устанавливается работникам Банка согласно штатному расписанию. Размер месячного оклада не может быть ниже установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда, зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

В Банке устанавливается дополнительное вознаграждение, размер которого определяется в зависимости от группы по оплате труда и выплачивается одновременно с окладом.

Размер дополнительного вознаграждения не относится к условиям трудового договора и не зависит от наличия положительных финансовых результатов Банка. В случае если выплата дополнительного вознаграждения влечет превышение плановых убытков, решением Комитета по мотивации персонала Банка, выплата может быть отменена или отложена. Срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персоналом Банка.

Группа по оплате труда (или размер дополнительного вознаграждения) устанавливается приказом Председателя Правления Банка или лицом, исполняющим его обязанности, каждому работнику в зависимости от следующих факторов:

- уровня квалификации;
- уровня ответственности;
- характера выполняемой работы;
- качества и результативности работы;
- объема работы и напряженности труда;
- количества освоенных участков работы;
- инициативности;
- успешного прохождения испытательного срока.

Отдельным работникам размер дополнительного вознаграждения может быть установлен персонально вне группы.

Руководители подразделений вправе инициировать перевод работников в другую группу по оплате труда в случае изменения названных факторов

В случае многочисленных нарушений работнику может не выплачиваться до 100% стимулирующего вознаграждения.

Решение о выплате дополнительного вознаграждения и вопросы депремирования принимаются решением Комитета по мотивации персоналом Банка.

В банке установлены следующие виды доплат:

- при внутреннем совмещении профессий (должностей) в размере не более 60% от оклада, установленного по совмещенной должности;
- при возложении дополнительных обязанностей Приказом Председателя Правления в размере не более 30% от должностного оклада работника.
- при исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, в размере не более 60% от оклада отсутствующего работника;
- за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Размеры и форма доплат (выплата разницы в окладах, выплата работнику суммы, составляющей установленное сторонами трудового договора количество процентов от должностного оклада) за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника устанавливаются по соглашению сторон трудового договора или по заявлению работника на основании Приказа Председателя Правления.

Сверхурочная работа оплачивается банком за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы - в двойном размере. По желанию работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Работа в выходной и нерабочий праздничный день оплачивается в размере не менее одинарной дневной или часовой ставки сверх оклада, если работа в выходной и нерабочий праздничный день производилась в пределах месячной нормы рабочего времени, и в размере не менее двойной часовой или дневной ставки сверх оклада, если работа производилась сверх месячной нормы.

По желанию работника банка, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не

Банк производит работникам компенсационные выплаты (компенсации работникам, совмещающим работу с обучением, компенсации, связанные с расторжением трудового договора, компенсационные выплаты при использовании личного имущества работника и др.) в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Материальная помощь может быть выплачена в следующих случаях:

- смерти мужа, жены, сына, дочери, отца, матери, брата, сестры;
- значительного ущерба, причиненного жилищу работника вследствие пожара, природных катаклизмов или иных чрезвычайных ситуаций;
- длительной болезни работника, необходимости приобретения дорогостоящих лекарств или оплаты дорогостоящего лечения;
- получения увечья или иного причинения вреда здоровью;
- тяжелого материального положения и в иных случаях острой нужды в денежных средствах;
- к рождению детей;
- в иных обстоятельствах.

Предоставление материальной помощи производится при представлении работником документов, подтверждающих наступление чрезвычайных обстоятельств, личного заявления, с резолюцией непосредственного руководителя работника на основании Приказа Председателя Правления.

Порядок определения нефиксированной части оплаты труда.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих применяемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (для членов исполнительных органов - до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- предусмотрено применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных, для определения результатов деятельности);

- в общем объеме вознаграждения, выплачиваемом работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть составляет не менее 50% общего размера вознаграждения.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) принятия излишних рисков, эффективного надзора и участия Совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Практика выплаты вознаграждений соответствует Стратегии и целям Банка.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников показатели, используемые для измерения рисков и оценки результатов деятельности, максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций могут быть основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Допускается использование показателей результатов деятельности высокого уровня, например, показателей на уровне направления деятельности для всех работников всех подразделений определенного направления деятельности.

Кураторы подразделений представляют на рассмотрение Председателя Правления Банка или лица, исполняющего его обязанности, предложения о дополнительной выплате сверх стимулирующего вознаграждения конкретного работника за:

- высокую эффективность труда;
- выполнение дополнительных служебных заданий и поручений;
- достижение результатов, вызвавших в получении Банком дополнительных доходов или сокращении расходов;
- наличие благодарностей от клиентов.

Система поощрения единоличного исполнительного органа (Председатель Правления) и членов коллегиального исполнительного органа (Правление) (далее вместе - члены исполнительных органов) включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств, предусмотренных на эти цели сметой расходов по поощрению членов исполнительных органов, включаемой в фонд оплаты труда и утверждаемой ежегодно советом директоров.

Решение о выплате вознаграждения с определением срока и размера выплаты членам исполнительных органов принимается Советом директоров один раз в год.

Предложения о размере вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа формируются Председателем Правления и представляются Совету директоров для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Совета директоров.

При рассмотрении вопроса о выплате вознаграждения членам исполнительных органов может быть принято решение о сокращении или отмене суммы вознаграждения в случае получения негативного результата по соответствующему направлению деятельности. Совокупная величина вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год устанавливается решением Совета директоров и не может превышать 10% от суммы прибыли банка после налогообложения за соответствующий период (год), указанной в Отчете о финансовых результатах (форма N 0409102).

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются следующие показатели:

- 1) финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков;
- 3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утвержденной стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен Советом директоров только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода(года), размер которой не должен быть менее 15% собственных средств Банка;

2) отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 12.07.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

3) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности банка за отчетный год признана удовлетворительной;

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимаются Председателем Правления Банка либо лицом, исполняющим его обязанности.

Работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется выплата заработной платы в соответствии заключенными трудовыми договорами согласно окладов, установленных штатной расстановкой Банка. В общем объеме вознаграждения, выплачиваемом работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть составляет не менее 50% общего размера вознаграждения.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Стимулирующее вознаграждение выплачивается при условии прибыльной работы Банка, а также с учетом качественных показателей результатов оценок данных подразделений.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется ежемесячно путем умножения должностного оклада на коэффициент, устанавливаемый Приказом Председателя Правления. Стимулирующее вознаграждение выплачивается при условии прибыльной работы Банка, а именно при получении положительной балансовой прибыли в качестве финансового результата на конец месяца, размер которой должен составлять не менее 15% собственных средств Банка.

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

		На 01.01.2018	На 01.01.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	288	234
1.1	Численность основного управленческого персонала	12	8
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	34	34

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

1. Председатель Правления;
2. 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. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
6. Председатель и члены большого кредитного комитета;
7. Председатель и члены малого кредитного комитета;
8. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
9. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
10. Руководитель Казначейства, руководитель подразделения дилинга.

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

Выплаты составили:

Виды вознаграждений	За 2017г.		За 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	175 746,6	100,0	226 605,1	100,0
1.1. основному управленческому персоналу	29 695,0	16,90	53 414,0	23,57
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	32 167,2	18,30	29 758,7	13,13

Решение о выплате стимулирующего вознаграждения работникам, принимающим риски (кроме Председателя Правления и членов Правления), принимается Комитетом по мотивации, в рамках утвержденного Советом директоров фонда оплаты труда, с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка или показателей по соответствующему направлению деятельности Банка.

В качестве основных показателей стимулирующего вознаграждения за производственные результаты принимаются:

1) финансовый результат деятельности Банка или по направлениям деятельности Банка и/или по индивидуальному плановому заданию работника за соответствующий отчетный период, по итогам которого рассматривается вопрос о выполнении плановых показателей и премировании, и его соответствие утвержденному плановому значению;

2) величина собственных средств (Капитала) Банка;

3) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Также при выплате рассматривается занимаемая должность и уровень ответственности.

В случае принятия решения о выплате стимулирующего вознаграждения, Заместитель Председателя Правления, курирующее соответствующее направление деятельности, представляет информацию с указанием перечня лиц на рассмотрение и утверждение Комитета по мотивации Банка. Решение Комитета по мотивации оформляется Протоколом, который передается Главному бухгалтеру для начисления и выплаты стимулирующего вознаграждения. Выплата вознаграждения осуществляется не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за месяц или разовой премии за выполнение особо важной работы применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В случае отсрочки выплаты вознаграждения срок отсрочки определяется Комитетом по мотивации персонала Банка. При прекращении трудового договора, работнику производится выплата отложенного вознаграждения, в случае если Комитетом по мотивации было принято решение о его выплате (следовательно, и его начислении работнику).

Возможно сокращение или отмена стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку и/или по соответствующему направлению деятельности, а также в случае, если выплата вознаграждения влечет превышение плановых убытков, о чем составляется соответствующий Протокол Комитета по мотивации персоналом.

Выплата не производится в случае наличия фактических убытков, возникших в результате принятых решений.

Для различных руководителей бизнес подразделений, предусмотрена выплата стимулирующего вознаграждения в размере не менее 40% от общего размера вознаграждения. Данная выплата связана с выполнением плановых показателей, устанавливаемых Приказом Председателя Правления и определяется объемом выполненных работ и/или доходностью продуктов Банка и/или финансовым результатом по соответствующему направлению деятельности и/или выполнением индивидуального планового задания работника. Решение о выплате принимается Комитетом по мотивации персонала Банка.

Комитет по мотивации персонала – коллегиальный орган Банка, принимающий решение о выплате стимулирующих выплат определенных категорий работников и принимающий решения по депремированию работников. Комитет по мотивации персонала Банка подотчетен Председателю Правления Банка, возглавляет комитет Председатель Правления, состав комитета утверждается Правлением Банка и не должен быть менее 3-х членов. Решение комитета оформляется протоколом, вознаграждения членам комитета не выплачивались.

Комитет по мотивации персоналом осуществляет мониторинг системы оплаты труда с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

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	49 951,2	19	23 213,6	123
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	4342,7	15	6545,0	89
2.1. гарантированные премии	3462,7	15	2950,9	89
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	0	0	138	1

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.

Выплат (вознаграждений), иным работникам, принимающим риски, не относящимся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в отчетном периоде не производилось.

Таблица 29
(тыс. руб.)

Общий объем выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски:

Общий объем выплат при увольнении:	За 2017г.		За 2018г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. основному управленческому персоналу	0	0	0	0
2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.)	67,5	0,04	350,1	0,12
ИТОГО	67,5	0,04	350,1	0,12

Наиболее крупная выплата при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски в 2018 году составила 138 тыс. рублей, в 2017 году такая выплата составила 67,5 тыс. рублей.

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 30
(тыс. руб.)

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

1. Краткосрочные вознаграждения	
1.1. Заработная плата	286 639,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	63 000,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	14 110,00
1.4. прочие выплаты	400
2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
3. долгосрочные вознаграждения	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
4. выходное пособие	300

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не производились

В Банке создан постоянно действующий орган Совета Директоров - Комитет по кадрам и вознаграждениям. Комитет состоит из трех членов, в состав комитета входят только члены Совета Директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Банка в 2018 году и по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель комитета
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
4	Скоров Аркадий Анатольевич	Член комитета

К компетенции комитета по кадрам и вознаграждениям относится в том числе подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторингу и контролю оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков:

- утверждение кадровой политики (внутренних документов), устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не

связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решений о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда кредитной организации;

- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (при условии включения в договор об оказании аудиторских услуг проведения оценки системы оплаты труда) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, путем рассмотрения Советом директоров обоснования и возможности подобных выплат, результаты рассмотрения фиксируются в Протоколе Совета директоров.

В течение отчетного периода комитетом по кадрам и вознаграждениям Банка проведено три заседания.

Членами Совета директоров на заседании от 17.01.2018г. было принято решение сохранить на действующее Положение об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс» от 28.07.2016г без пересмотра.

Вознаграждения членам комитета не выплачивались.

На заседании от 06.11.2018г. членами комитета по кадрам и вознаграждениям ООО КБ «РостФинанс» принято решение пересмотреть систему оплаты труда, в том числе мотивационных выплат и в срок не позднее 01.02.2019г. представить новую редакцию Положения об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс» для утверждения Советом директоров. Решение оформлено Протоколом комитета Совета директоров №3 от 06.11.2018г.

Критериями эффективности организации и функционирования системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

Правила и процедуры по оплате труда соблюдаются в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система оплаты труда принятая в Банке, является частью кадровой политики, элементом системы стратегического планирования, корпоративного управления и управления рисками.

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета, Председателем Правления издан приказ, где определены ответственные лица за составление

годового отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В рамках данного Указания Банком проведена работа, состоящая из следующих мероприятий:

- по состоянию на 1 декабря 2018 года проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами

- по состоянию на 1 декабря 2018 года проведена ревизия кассы в головном офисе и обособленных подразделениях Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

В соответствии с вышеперечисленными нормативными документами, в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 декабря 2018 года. По результатам инвентаризации излишки и недостачи материальных ценностей не выявлены.

6.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 декабря 2018 года проведена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной на лицевых счетах балансовых счетов 474 и 603. По дебиторской задолженности созданы резервы в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2019 г. Дебиторская задолженность Банка составляет 35 672 тыс. рублей (уменьшение на 83,97% по сравнению с 2016г.), включая:

- требования по прочим операциям (47423) – 14 019 т.р. (рост на 343,18%);
- расчеты по налогам и сборам (60302) – 9 958 т.р. (рост на 380,95%);
- расчеты с поставщиками, подрядчиками (60312) – 8 858 т.р. (прирост на 9,31%);
- расчеты с прочими дебиторами (60323) – 2 837 т.р. (увеличение 2,98%).

По состоянию на 01.01.2019г. Кредиторская задолженность Банка составляет 64 830 тыс. рублей, включая:

- обязательства по прочим операциям (47422) – 160 т.р. (рост на 105,13%);
- расчеты по налогам и сборам (60301) – 3 350 т.р. (увеличение на 551,89%);
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (60311) – 60 028 т.р.;
- расчеты с прочими кредиторами – (60322) – 76 т.р. (уменьшение на 8,57%);
- налог на добавленную стоимость, полученный (60309) – 1 216 т.р. (по состоянию на 01.01.2018г. данный показатель составлял 774 т.р., увеличение на 57,11% связано с оказанием услуг клиентам, облагаемых НДС; предоставлением в аренду нежилых помещений, принадлежащих банку на правах собственности; реализацией основных средств по договорам купли-продажи).

6.6. 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».

6.7. 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 01.01.2019 года собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2019 года составляют 1.543.139 тыс. руб. При этом:

- в величине собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года удельный вес безвозмездного финансирования, полученного от участников Банка, и переоценки основных средств составляет 87,31% (1.292.016 тыс. руб. и 55.365 тыс. руб. соответственно). Безвозмездное финансирование осуществлялось участниками в виде прав требований по договорам долевого строительства и недвижимости. По состоянию на 01.01.2019 полученная безвозмездно недвижимость стоимостью 926.943 тыс. руб. не реализованы.

- по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2016 год получен убыток в размере 713.025 тыс. руб., в 2017 году – 488.056 тыс. руб., указанные убытки были покрыты Банком за счет средств, полученных по договорам безвозмездного финансирования. В 2018 году Банком получена прибыль 56.962 тыс. руб., при этом в составе дохода учтены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам в размере 129.372 тыс. руб.

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

Таблица 31 (тыс. руб.)			
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019г.
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	1 346 331
2.1	прошлых лет	-	-
2.2	отчетного года	237 608	1 346 331
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	537 608	1 646 331
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 514	7 512
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 839	149 121
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1 629	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	13 982	156 633
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	523 626	1 489 698
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1 629	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 629	-
44	Добавочный капитал, итого(строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	523 626	1 489 698
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 139 219	86 579
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 139 219	86 579
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	368 047	32 710
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	771 172	53 869
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 294 798	1 543 567
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 204 639	8 007 706
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 204 639	8 007 706
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 709 004	8 014 220
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7,26790	18,6033
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7,26790	18,6033
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	19,2994	19,2604
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,250	1,875
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1,250	1,875
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 6%. 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 2018 год 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).

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

Таблица 32
(тыс. руб.)

		На конец предыдущего года, тыс. руб.		На конец отчетного года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	3 493 055	19 351	4 684 350	19 944
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 100	0	8 823	34
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	119 247	4 669	88 097	4 683
5	Объем реструктурированной задолженности	26 670	0	65 594	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	195 510	1 101	1 014 328	1081
6.2	II	2 267 708	10 816	2 692 926	10 742
6.3	III	431 050	3 079	713 898	3 557
6.4	IV	373 840	379	77 698	339
6.5	V	224 947	3 976	185 500	4 225
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	2 621 024	X	7 237 187	X
7.1	I категории качества	341 984	X	168 903	X
7.2	II категории качества	1 496 138	X	4 602 025	X
7.3	III категория качества	544 012	X	1 803 561	X
7.4	IV категория качества	54 275	X	192 478	X
7.5	V категория качества	184 615	X	469 220	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	638 512	X	555 578	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	545 775	X	543 264	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	545 775	5 203	542 909	5 678
10.1	II	114 473	506	132 662	483
10.2	III	92 415	678	188 795	923
10.3	IV	115 936	170	39 049	165
10.4	V	222 951	3 849	182 403	4 107

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года составил 542 909 тыс. руб., что на 2 866 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01.01.2019г. реструктурированные ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, в общем объеме ссуд составляют 1,4%. Реструктуризации в Банке представлены следующими видами:

- 1) увеличение срока возврата основного долга;
- 2) снижение процентной ставки;
- 3) другие.

Перспективы погашения реструктурированных ссуд: в установленные сроки, за счет поступлений денежных средств от осуществления основной деятельности Заемщиков.

Ссудная задолженность участников кредитной организации по состоянию на 01.01.2019г. кредитов в Банке составляет 8 823 тыс. рублей.

6.8. 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 33
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 2017 год	Денежные потоки за 2018 год
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:	-77 659	-342 071
1.1.1	проценты полученные	450 854	517 818
1.1.2	проценты уплаченные	-299 752	-328 242
1.1.3	комиссии полученные	128 371	162 263
1.1.4	комиссии уплаченные	-14 937	-24 681
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	54 608	26 584
1.1.8	прочие операционные доходы	10 360	9 503
1.1.9	операционные расходы	-396 355	-837 010
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-10 808	131 694
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	59 784	-330 238
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-17 439	-5 925
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	-1 165 227	-870 508
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 088	-179 810
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам	1 260 171	661 772

	клиентов, не являющихся кредитными организациями		
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16 633	64 233
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-17 875	-672 309
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	28 560	810 478
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 775	100 352
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	37 335	910 830
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	2 964	60 509
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	22 434	299 030
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	290 414	589 444

6.9. Сведения об обязательных нормативах и о показателя финансового рычага.

В течение 2018 года Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

Ниже приведены показатели достаточности капитала на начало года и на отчетную дату:

Таблица 34
(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7,268	18,603
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7,268	18,603
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	19,299	19,260

Помимо нормативов достаточности капитала, Банком по состоянию на 01.01.2019г. соблюдены все нормативные требования Банка России по остальным обязательным для кредитной организации нормативам.

Ниже приведены данные о соблюдении нормативов на аналогичную отчетную дату прошлого года и на отчетную дату текущего года:

Таблица 35
(тыс. руб.)

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), % (нормативное значение не менее 15,0)	31,586	52,78
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), % (нормативное значение не менее 50,0)	152,826	106,22
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), % (нормативное значение не более 120,0)	60,259	37,46
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), % (нормативное значение не более 25,0)	18,947	15,36

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), % (нормативное значение не более 800,0)	107,76	114,73
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % (нормативное значение не более 50,0)	0,08	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), % (нормативное значение не более 3,0)	0,96	1,48
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	18,95	11,59

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. составил 18,45%.

Таблица 36
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Основной капитал	523 626	1 489 698
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	6 450 328	8 072 977
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	8,12	18,45

6.10. 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 01.01.2019г.:

Таблица 37
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	9 057,688	6 733,434	370 561,873
Прочие активы	1,790	29,041	10 318,883
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	8 376,478	1 584,999	714,8748
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000,00	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

Таблица 38
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 247,337	466,526	51 069,341
Процентные расходы	2 486,953	153,682	43 542,050
Резерв под обесценение кредитного портфеля	60,995	-	98 046,187
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	18,543	16,564	7 573,439
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	0,465	-	9 071,966
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019г.:

Таблица 39
(тыс. руб.)

	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	-	-	2 000,00

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами за 2018 год представлена ниже:

Таблица 40
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	13 590,019	2 500,00	394 852,377
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16 089,969	825,986	425 809,154
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	2 961,07	25,825

Сумма депозитов, выплаченных
связанным сторонам в течение
периода

-

3 053,313

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 01.01.2019г. представлена в таблице ниже

Таблица 41
(тыс. руб.)

	За 2017 год		За 2018 год	
	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	-	-

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»**

01.04.2019г.



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long vertical stroke.

А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко