



БАНК  
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация  
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 9 месяцев 2019 Г.**

**Ростов-на-Дону  
2019**

## 1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 9 месяцев 2019 г. составлена в соответствии с Указаниями Банка России:

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

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г. N 40940, 1 августа 2016 г. N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 г. N 98н "О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 г. N 42869. В состав Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчетном периоде.

При формировании пояснительной информации Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 г. N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 10, ст. 1385; 2012, N 6, ст. 680; 2013, N 5, ст. 407; N 36, ст. 4578).

Банк раскрывает информацию о своей деятельности на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.rostfinance.ru/about/information/finance.php>.

## 2. Общая информация.

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

Регистрационный номер 481

БИК 046015052

Юридический адрес: Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, 95.

Фактический адрес: Россия, 344037, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова 95.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300003021

Идентификационный налоговый номер (ИНН) 2332006024

Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания учредителей - пайщиков от 04.10.1990 г. (протокол №1) на паевых взносах в соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности» в 1990 году и зарегистрирован в Банке России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала составляет 300 000 000 (Триста миллионов рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.10.2019 г. составляют 1 346 628 тыс. рублей (Один миллиард триста сорок шесть миллионов шестьсот двадцать восемь тысяч рублей).

Банку выдана лицензия 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).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов №116 от 28 октября 2004г.

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

#### **Обособленные подразделения Банка.**

На 01.10.2019 г. филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. сеть подразделений Банка состоит из:

-1 Филиала в Санкт-Петербурге, расположенного 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 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.);

- 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.);

По решению Совета директоров ООО КБ «РостФинанс» (от 15.01.2019г. протокол №1) в 1 полугодии 2019г. г. закрыт ККО «Ижевск» ООО КБ «РостФинанс», расположенный по адресу: 426008, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д.268

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 г. представлены в таблице 1.

Таблица 1

	01.10.2018	01.10.2019
Филиалы	1	1
Операционные офисы	1	-
Дополнительный офисы	11	11
Кредитно-кассовые офисы	1	-

### **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 01.01.2019 по настоящее время:

Таблица 2

№ 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	Прохвятилов 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 13.03.2018г. по настоящее время:

Таблица 3

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель Совета Директоров
2	Прохвятилов 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.

Таблица 4

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохвятилов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка  
Состав Правления Банка с 01.01.2019г. по 15.01.2019г.:

Таблица 5

№ п/п	ФИО	
1	Прохвятилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
3	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
4	Красюкова Яна Сергеевна	Член Правления

Состав Правления Банка с 15.01.2019г. по настоящее время:

Таблица 6

№ п/п	ФИО	
1	Прохвятилов Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Красюкова Яна Сергеевна	Член Правления
3	Хохлова Алина Евгеньевна	Член Правления
4	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
5	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления

### **3. Отчетный период и единицы измерения.**

Отчетным периодом является 9 месяцев 2019 г. (далее – отчетный период).

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

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

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.09.2019 г.

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.

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

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

### **5. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Характеристикой деятельности Банка определяются следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте);
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное, ипотечное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета (рубли, евро и доллары США) в платежных системах денежных переводов «Лидер», «Вестерн Юнион», «Контакт», «Золотая Корона».

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

В отчетном периоде 2019 г. Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк располагал материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля

соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк имел устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

**Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовый результат деятельности Банка.**

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2019 г. являются привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, развитие ипотечного сектора.

	на 01.10.2018	на 01.01.2019	на 01.10.2019	Таблица 7 Изменение за отчетный период (+)
1.Всего активов	7 184 769	7 358 934	7 447 398	+88 464
2.Всего источников собственных средств	1 603 744	1 704 567	1 660 162	-44 405
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	5 371 708	5 505 470	5 705 545	+200 075
4.Средства физических лиц	3 295 509	3 443 552	3 675 530	+231 978
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 464 755	4 932 272	5 674 300	+742 028
6. Прибыль/Убыток	-44 718	56 962	12 557	-44 405
7.Чистые активы	7 184 769	7 358 934	7 447 398	+88 464

По итогам отчетного периода 2019 г. Банком получен убыток в размере -44 405 тыс. рублей. Прибыль по итогам 2018 г. составляла -56 962 тыс. рублей, убыток по состоянию на 01.10.2018 г. составлял 44 718 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлено значительным объемом формирования 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

По состоянию на 01.10.2019 г. собственные средства (капитал) Банка составил 1 346 628 тыс. рублей, на 01.10.2018 г. - 1 141 295 тыс. рублей.

Активы на 01.10.2019 г. достигли отметки 7 447 398 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого г. прирост составил 262 629 тыс. рублей или 3,66%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.10.2019 г. возросла на 1 209 545 тыс. рублей и составляет 5 674 300 тыс. рублей (на 01.10.2018 г. - 4 464 755 тыс. рублей).

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.10.2019 г. составил 5 705 545 тыс. рублей из них объем средств юридических лиц составляет 35,58%.

В отчетном периоде Банком получена убыток в размере 44 405 тыс. рублей. Убыток за аналогичный период прошлого г. составлял - 44 718 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

-процентные доходы в размере 519 031 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 500 933 тыс. рублей (96.51 %) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. В сравнении с аналогичным периодом 2018 г. прирост процентных доходов составил 144 904 тыс. рублей или 38,73%.

-комиссионные доходы в размере 62 824 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого г. составило 64 803 тыс. рублей или 50.78%.

-процентные расходы в размере 291 793 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 291 793 тыс. рублей по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. В сравнении с аналогичным периодом 2018 годом рост расходов составил 33 049 тыс. рублей или 12,77%.

-операционные расходы в размере 321 515 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого г. снижение составило 114 389 тыс. рублей или на 26,24%.

На результат отчетного периода также оказали влияние изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (204 491 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (-194 246 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 18)).

Существенное влияние на финансовый результат оказали расходы по налогу на прибыль в размере 82 735 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 23). В сравнении с аналогичным периодом увеличение налога на прибыль произошло на 77 758 тыс. рублей или на 1 562,35%.

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.

#### Бизнес модель и ее оценка.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения

предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТCS);

– прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковских Положениях о расчете резерва ожидаемых кредитных убытков по заемщикам Банка-юридическим лицам оцениваемым на индивидуальной основе и по заемщикам Банка оцениваемым на групповой основе). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Оценка уровня риска производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее- Положение №590-П) с учетом финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

## **6. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основ положений учетной политики Банка.**

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

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной приказом Председателя Правления Банка № 811 от 29.12.2018г. (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее Федеральный закон № 402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведется в соответствии с действующим Положением Банка России «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. (далее – Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка основана на следующих принципах:

#### Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

#### Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что в годовой финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2019 г. с учетом обновлений и вступлением в силу новых положений Банка России:

-от 02.10.2017г. № 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» (далее Положение №605-П);

-от 02.10.2017г. № 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» (далее Положение №604-П).

Новые основные принципы учетной политики в части, применяемые Банком с 1 января 2019 г..

Методика оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Финансовые активы.

С 1 января 2019г. при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

На сегодняшний день основную долю в общем объеме операций, осуществляемых Банком, занимают кредитные операции.

В отчетном периоде финансовые активы (ссудная и приравненная к ней задолженность) оценивается только по амортизационной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход в портфеле Банка отсутствуют.

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, в портфеле Банка отсутствуют.

## **7. 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 г.

*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 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*

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.

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым

изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Законодательством предусмотрена возможность рассмотрения спорных мнений, в том числе в судебном порядке.

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 77 991 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 на настоящий момент не представляется возможной.

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

#### **8. Принцип непрерывно действующей организации.**

Руководство Банка 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.

#### **9. Информация о характере и величине существенных ошибок.**

Существенные ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2019 г., влияющие на определение финансового результата, после отчетной даты обнаружены не были. Исправления ошибок прошлых периодов не производилось.

#### **10. Существенные некорректирующие события после отчетной даты.**

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты Банк оценивает в соответствии с [пунктом 21](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации [приказом](#) Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н.

К существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты Банк относит:

существенное объединение бизнеса;

решение о ликвидации Банка;

существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;

уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;

проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организацией, реорганизация);

существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;

изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;

признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);

начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Существенные некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### 11. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

По состоянию на 01.10.2019г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 37 237 тыс. рублей.

Размещены ресурсы Банка в основном в кредиты. Основной объем активных операций Банка традиционно приходится на:

- ссудные операции и их удельный вес в активах Банка ( ф.0409806 стр.14) на 01.10.2019г. составляют 7 447 398 тыс. рублей или 76,19%.

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах Банка - 13,82 %;

- средства в кредитных организациях. Удельный вес в активах Банка - 3,45 %.

- отложенный налоговый актив. Удельный вес в активах Банка составляет -1,82 %.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.10.2018г. по 01.10.2019г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (ф. 0409806):

Таблица 8

Номер строки ф.	Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2019	Отклонение (+/-)
<b>I. Активы</b>				
<b>0409806</b>				
1	Денежные средства	153 788	247 294	+93 506
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	394 186	79 201	-314 985
3	Средства в кредитных организациях	68 950	256 937	+187 987
5	Чистая ссудная задолженность	4 464 755	5 674 300	+1 209 545
10	Отложенный налоговый актив	24 685	135 340	+110 655
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 035 928	1 029 015	-1 006 913
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>7 184 769</b>	<b>7 447 398</b>	<b>+269 629</b>
<b>II. Пассивы</b>				
16	Средства клиентов	5 371 708	5 705 545	+333 837
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 295 509	3 675 530	+380 021
21	Прочие обязательства	167 929	59 053	-108 876
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 216	8 681	-18 535
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 581 025</b>	<b>5 787 236</b>	<b>+206 211</b>

## 12. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица 9

	01.10.2018	01.10.2019
Наличные денежные средства	153 788	247 294
Денежные средства на счетах в Банке России	394 186	79 201
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	68 950	256 937
в кредитных организациях Российской Федерации	68 950	256 937
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>616 924</b>	<b>583 432</b>

Объем исключённых денежных средств в связи имеющимися ограничениями по их использованию составляют 1 тыс. рублей (АКБ «РУССЛАВБАНК» - решение Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности от 10.11.2015г.)

В Таблице 9 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.10.2018г. и на 01.10.2019г.:

Таблица 10

01.10.2018	01.10.2019	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"	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Российский рубль, Доллар США (к/с открыт 29.03.2019г.)

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости зданий и помещений привлекаются независимые оценщики.

Целью использования методов оценки активов и обязательств по справедливой

стоимости- определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Для оценки справедливой стоимости Банк может применять следующие подходы к оценке справедливой стоимости:

- рыночный подход;
- затратный подход;
- доходный подход.

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

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

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

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

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

- Определение справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2019</b>
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	54 888	16 613
Средства, размещенные в Банке России	1 170 000	-
Кредиты юридическим лицам всего:	2 286 355	4 083 563
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 302 082	1 863 856
Кредиты физическим лицам всего:	1 511 558	1 865 189
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	10 197	9 456
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 144 768	1 188 571
<i>автокредитование</i>	1 527	873
<i>потребительские кредиты</i>	355 066	652 290
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	-	13 999
Требования по процентам	-	52 661
<b>Итого</b>	<b>5 022 801</b>	<b>6 018 026</b>
Корректировка резервов на возможные потери	-	187 004
Резерв сформированный	(558 046)	(530 730)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов</b>	<b>4 464 755</b>	<b>5 674 300</b>

Данные о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, содержат информацию о кредитах, предоставленных юридическим и физическим лицам, средствам размещенных в Банке России и банках-корреспондентах, а также прочие требования, признаваемые ссудами в соответствии с Приложением 1 Положения Банка России 590-П.

		<b>01.01.2019</b>		<b>01.10.2019</b>	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе	4 684 350	19 944	5 965 365	52 661

1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	8 823	34	7 137	28
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.2.1	Акционерам (участникам)	0	0	0	0
1.3	Объем просроченной задолженности	88 097	22 091	101 071	39 623
1.4	Объем реструктурированной задолженности	65 594	0	551 461	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	1 014 328	1 081	371 526	1 425
2.2	II	2 692 926	10 742	3 877 187	8 245
2.3	III	713 898	3 557	1 472 808	2 992
2.4	IV	77 698	339	52 270	749
2.5	V	185 500	4 225	191 574	39 250
3	Расчетный резерв на возможные потери	555 578	X	857 886	X
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	543 264	X	490 672	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	542 909	5 678	490 672	40 058
5.1	II	132 662	483	178 157	341
5.2	III	188 795	923	100 342	419
5.3	IV	39 049	165	25 528	130
5.4	V	182 403	4 107	186 645	32 013

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019 г. составил 490 672 тыс. рублей, что на 52 592 тыс. рублей меньше, чем на 01.01.2019 г. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутренним Положением банка.

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

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

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже

если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется по заемщикам, оцениваемым на групповой основе и заемщикам-юридическим лицам, оцениваемым индивидуально.

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая расчетные показатели и экспертное мнение.

Классификация ссуд, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяется Банком на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору).

Всего в целях определения величины резерва под ожидаемые кредитные убытки определяются три стадии:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»,

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»,

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 рублей по одному договору;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

- а) Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате)

длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- b) Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю, или имеется арест банковского счета в целом;
- c) Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;
- d) Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. рублей в месяц.

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

По заемщикам-контрагентам, оцениваемым на портфельной основе внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Банк формирует 6 бакетов:

- 1 – просрочка 0 дней;
- 2 – просрочка от 1 дня до 30 дней;
- 3 – просрочка от 31 дня до 90 дней;
- 4 – просрочка от 91 дня до 180 дней;
- 5 – просрочка от 181 дня до 360 дней
- 6 – просрочка 361 день и более.

Элементы из 1-го и 2-го бакета классифицируются в Стадию 1, 3-й бакет – Стадия 2, остальные бакеты – Стадия 3.

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

Таблица 13

Состав Актива	01.01.2019			01.10.2019		
	Ожидаемые кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки на 12 мес.	Ожидаемые кредитные убытки на весь срок	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>1 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>93876</b>	<b>96637</b>	<b>-97256</b>	<b>38782</b>	<b>131123</b>	<b>-65428</b>
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	77975	95150	-97033	38715	113917	-65305
1.2 требования по получению процентных доходов	15901	270	-223	67	15970	-123
1.3 требования, признаваемые ссудами	-	1217	-	-	1236	-
<b>2 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>8892</b>	<b>117981</b>	<b>-120053</b>	<b>8294</b>	<b>152618</b>	<b>-134356</b>
2.1 жилищные ссуды (кроме	11	-	11	18	0	18
2.2 ипотечные ссуды	3376	36716	-80088	975	29564	-87824
2.3 Автокредиты	-	873	-40	0	873	0
2.4 иные потребительские ссуды	2557	17872	-26360	2351	37430	-37862
2.5 требования, признаваемые ссудами	-	13353	-	61	13 323	0
2.6 задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2029	43059	-13526	4803	47587	-8716
требования по получению процентных доходов	919	19461	-50	86	23841	28

#### **15.Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии

стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 1,74% (94 917 тыс. рублей), что несколько выше уровня просроченной задолженности на 01.10.2018г. (удельный вес просроченной задолженности на 01.10.2018 г. составлял 1,71%).

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

	<b>01.10.2018г.</b>	<b>01.10.2019г.</b>
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	10 197	9 456
Ипотечные ссуды	439 151	446 133
Автокредиты	1 527	873
Иные потребительские ссуды	275 360	564 781
Прочие требования, признаваемые ссудами	12 378	13 999
ПОСы	772 945	829 947
<b>ИТОГО</b>	<b>1 511 558</b>	<b>1 864 189</b>

В Таблице 15 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 15

Ссудная задолженность всего		01.10.2018	01.10.2019
в том числе:			
40000	г. Санкт-Петербург	2 101 251	2 154 040
41000	Ленинградская область	502 454	164 871
45000	г. Москва	1 681 163	763 727
60000	Ростовская область	279 439	919 534
35000	респ. Крым		
46000	Московская область	203 955	65 213
47000	Мурманская область	10 280	208 454
49000	Новгородская область	24 165	21 264
94000	Удмуртская республика	14 748	15 802
86000	респ. Карелия	23 031	22 735
28000	Тверская область	9 539	15 463
58000	Псковская область	10 255	13 814
11000	Архангельская область	19 715	18129
63000	Саратовская область	6 984	8 959
57000	Пермский край	11 399	9 617
52000	Омская область	13 685	6 849
75000	Челябинская область	8 473	7 995
37000	Курганская область	2 298	5 817
82000	респ. Дагестан	2 841	3 116
07000	Ставропольский край	11 179	7 129
03000	Краснодарский край	9 993	6 590
80000	респ. Башкортостан	3 455	6 185
83000	Кабардино-Балкарская респ.	4 616	5 805
18000	Волгоградская область	6 286	5 473
04000	Красноярский край	5 505	5 172
89000	респ. Мордовия	4 697	2 108
78000	Ярославская область	4 476	1 191 101
33000	Кировская область	2 360	4 271
65000	Свердловская область		3 989
24000	Ивановская область	3 556	3 513
87000	респ. Коми	2 812	2 740
32000	Кемеровская область	2 758	2 993
15000	Брянская область	2 835	2 741
54000	Орловская область	2 913	2 454
05000	Приморский край	4 496	2 421
20000	Воронежская область	2 361	2 273
42000	Липецкая область	4 168	2 063
01000	Алтайский края	1 765	1 728
53000	Оренбургская область	1 703	1 670
25000	Иркутская область	1 840	1 596
56000	Пензенская область	1 547	1 529
73000	Ульяновская область	2 003	1 110
92000	респ. Татарстан	1 367	1 353
50000	Новосибирская область		88 635
88000	респ. Марий Эл	383	1 185
99000	Еврейский автономный округ		1 100
85000	респ. Калмыкия		1 036
68000	Тамбовская область		886
71000	Тюменская область		861
98000	респ. Саха (Якутия)	683	427
91000	Карачаево-Черкесская респ.	293	161 100
66000	Смоленская область	195	
08000	Хабаровский край		116
19000	Вологодская область		
10000	Амурская область	3 523	
90000	респ. Северная Осетия-Алания	2 274	
67000	г. Севастополь		
64000	Сахалинская область		

Далее в Таблице 16 представлена информация о чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

Наименование	Таблица 16	
	01.10.2018	01.10.2019
Кредиты на 1 день	1 176 162	6 400
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	35 910	224 836
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	160 529	712 199
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	175 664	1 875 176
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	921 829	896 261
Кредиты на срок от 181 до г.	659 797	594 196
Кредиты на срок от 1 г. до 3 лет	507 211	592 992
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 385 699	1 115 966
<b>Итого</b>	<b>5 022 801</b>	<b>6 018 026</b>
Корректировка резервов на возможные потери		187 004
Резерв сформированный	558 046	530 730
<b>Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов</b>	<b>4 464 765</b>	<b>5 674 300</b>

Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

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

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

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

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

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

**16. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости.**

Учет *основных средств* осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе Правилами, Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П).

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в Учетной политике определено иное на

основании законодательства РФ). Каждый объект основных средств при первоначальном признании классифицируется в одну из групп однородных объектов.

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 приобретено 2 (Два) основное средство в категории «Автотранспортное средство» на сумму 1 675 тыс. рублей, основные средств класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 347 тыс. рублей, категория «Реклама» приобретено 2 световые вывески на общую сумму 147 тыс. рублей, в категории «Прочее имущество» приобретен Кондиционер Leberg LS/LU24 на сумму 80 тыс. рублей

Выбыли в категории «Банковское оборудование» основные средства на сумму 1430 тыс. рублей, в том числе: вакуумный упаковщик DEEP 2240 и счетно-сортировальная машина Magner-175F на сумму 155 тыс. рублей, также счетчики банкнот Newton FS на сумму 1 048 тыс. рублей, сортировщик банкнот Kisan Newton-F - 227 тыс. рублей. Однако, за этот же период было приобретено в данной категории основных средств на сумму 527 тыс. рублей сортировщики банкнот Kisan Newton HD в количестве 5 штук.

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. Срок полезного использования имущества определяете исходя из срока, установленного для соответствующей амортизационной группы, исходя из технических условий или рекомендаций изготовителя.

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Основные средства в банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.01.2019	Балансовая стоимость 01.10.2019	Амортизация за период	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода	Таблица 17 Остаточная стоимость
<b>Недвижимость (в части зданий сооружений)</b>	92 819	92 819	717	9063	83869
<b>Автотранспортные средства</b>	2112	3787	424	1744	2043
<b>Машины и оборудование: В т.ч.</b>					
Банковское оборудование	5 684	4781	335	3854	926
Вычислительная и оргтехника	3148	3495	491	1963	1532
Охрана	1 696	1 696	165	1129	567
Реклама	934	1081	95	560	521
<b>Прочее имущество</b>					

	2038	2 118	274	1467	651
<b>ИТОГО:</b>	108 431	109 777	2501	19 780	90 109

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.

По состоянию на 01.10.2019 г. на балансе Банка числятся основные средства в размере 1 034 027 тыс. рублей, что на 1 009 345 тыс. рублей меньше чем на 01.10.2018г.

Состав основных средств представлен в таблице:

	на 01.10.2018	на 01.10.2019
Основные средства	106 191	109 777
Земля	13 947	12 876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	49 804	49 804
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	6 939	6 939
Земля, временно не используемая в основной деятельности	2 324 488	1 290 907
Материальные запасы	812	384
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 453	10 026
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	16 857	20 412
<b>Итого</b>	<b>2 523 552,00</b>	<b>1 494 186</b>
Амортизация	(27 861)	(33 336)
Резервы на возможные потери	(452 319)	(426 823)
<b>Итого за вычетом амортизации</b>	<b>2 043 372,00</b>	<b>1 034 027</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

За 9 месяцев 2018 г.	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
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	-	1 992	2 438	1 333 266
<i>безвозмездно</i>	614 418	-	-	-	614 418
выбытия за период в т.ч.	1 439 386	-	893	-	1 440 279
<i>реализация</i>	824 968	-	-	-	824 968
<b>на 01.10.2018</b>	<b>2 491 590</b>	<b>1 501</b>	<b>13 604</b>	<b>16 857</b>	<b>2 523 552</b>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>498 724</b>	<b>883</b>	<b>10 464</b>	<b>6 275</b>	<b>516 346</b>
амортизация за период	(3 215)	373	1 161	2 574	893
восстановление и создание резервов	(37 059)				(37 059)
<b>на 01.07.2018</b>	<b>458 450</b>	<b>1 256</b>	<b>11 625</b>	<b>8 849</b>	<b>480 180</b>
Остаточная стоимость					
<b>на 01.01.2018</b>	<b>2 103 416</b>	<b>618</b>	<b>2 041</b>	<b>8 144</b>	<b>2 114 219</b>
<b>на 01.10.2018</b>	<b>2 033 140</b>	<b>245</b>	<b>1 979</b>	<b>8 008</b>	<b>2 043 372</b>

За 9 месяцев 2019 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2019	1 787 217	2 112	15 038	17 207	1 821 574
приобретение за период в т.ч.	-	1 675	1 624	3 204	6 503
<i>безвозмездно</i>	-	-	-	-	-
выбытия за период в т.ч.	331 705	-	2 186	-	333 891
<i>реализация</i>	331 705	-	-	-	331 705
<b>на 01.10.2019</b>	<b>1 455 512</b>	<b>3 878</b>	<b>14 476</b>	<b>20 411</b>	<b>1 494 186</b>
<b>на 01.01.2019</b>					
амортизация за период	970	425	-	2 412	3 807
восстановление и создание резервов	220 277	-	-	-	220 277
<b>на 01.10.2019</b>	<b>434 252,00</b>	<b>1 814</b>	<b>11 986</b>	<b>12 106</b>	<b>460 159</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2019	1 574 212	723	3 052	7 512	1 585 499
на 01.10.2019	1 021 260	1 973	2 490	8 304	1 034 027

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 333 891 тыс. рублей:

- Реализация недвижимости в отчетном периоде на сумму 331 705 тыс. рублей;
- Выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 2 186 тыс. рублей;

За отчетный период начисленная амортизация по основным средствам составила 3 807 тыс. рублей в том числе:

- Недвижимость - 970 тыс. рублей
- Транспорт - 425 тыс. рублей
- НМА - 2412 тыс. рублей

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

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

По состоянию на конец отчетного периода на балансе Банка отражены НМА с определенными сроками полезного использования. Отсутствуют НМА, созданные Банком. НМА Банка состоят из компьютерного программного обеспечение и лицензий на него. Учитываются по первоначальной стоимости. Классифицируется НМА по срокам полезного использования. Существенные НМА – программное обеспечение операционного дня Банка, балансовая стоимость их на конец отчетного периода составила – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации от 6 до 70 месяцев.

Погашение стоимости объектов НМА осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации НМА ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по НМА отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 «Отчета о финансовых результатах». Сумма амортизации за отчетный период составила 3 420 тыс. рублей.

Таблица 20

Классификация НМА:

Наименование	Балансовая стоимость 01.10.2019	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения 01.10.2019	балансовая стоимость 01.01.2019	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения 01.01.2019	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия
НМА от 1 г. до 2-х лет	104	104	104	96	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	16 212	10 612	13 807	8 558	0,00
НМА свыше 5 лет	4 096	1 391	3 296	1 042	
<b>ИТОГО</b>	<b>20 412</b>	<b>12 107</b>	<b>17 207</b>	<b>9 696</b>	0,00

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

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 НМА по переоцененной стоимости банком будут привлекаться независимые оценщики. Обесцененных НМА в отчетном периоде нет. Восстановление убытка от обесценения не проводилось.

По состоянию на конец отчетного периода 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 НВНОД 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. 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 осуществлена реализация:

- долгосрочного актива, предназначенного для продажи на сумму 1 427 тыс. рублей;

- земельный участок НВНОД на сумму 330 278 тыс. рублей, прибыль от продажи составила 19 722 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 2 на общую сумму 1 290 908 тыс. рублей;

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 11 176 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в количестве 19 на сумму 48 654 тыс. рублей;

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 714 тыс. рублей Расходы на ремонт и обслуживание составили – 279 тыс. рублей, расходы по амортизации - 89 тыс. рублей. Всего начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 1 448 тыс. 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 отчетном периоде создан резерв на возможные потери по земельным участкам ВНОД в размере 211 475 тыс. рублей

На конец отчетного периода классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 17 828 тыс. рублей Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила –668 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 7 помещений на сумму 10 026 тыс. рублей

Изменений стоимости долгосрочных активов за отчетный период, не было.

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

#### 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 21

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 30 сентября 2019г	
	выкупная	балансовая	до 1 г.	от 1 г. до 5 лет
от 1 г. до 5 лет	1 533	10 906	4 518	2 513

### 17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Таблица 22

Наименование	01.10.2018	01.10.2019
Требования по процентам	19 060	-
Расчеты с дебиторами	21 916	24 238
Прочие активы	2 657	-
Резерв	(18 499)	(13 898)
<b>ИТОГО</b>	<b>25 134</b>	<b>10 340</b>

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

### 18. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

Объем внебалансовых обязательств на 01.10.2019 составил 1 307 599 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.10.2019 составил 1 153 829 тыс. рублей, в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 361 223 тыс. рублей снижение составило 1 115 789 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- неиспользованные кредитные линии – 40 660 тыс. рублей (прирост на 17 569 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 11 126 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 г.

Таблица 23

	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Итого фактически сформированный резерв на возможные потери
1 Неиспользованные кредитные линии	40 650	968	968	968
2 Аккредитивы	47 114	0	0	0
3 Выданные гарантии и поручительства	361 223	55 236	10 158	10 158
4 Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0

5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	448 987	56 204	11 126	11 126
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	792 616	5 946	5 946	5 946
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	10	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	792 606	5 945	5 945	5 945
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

**19. 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.

**20. 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 3 240 156 тыс. рублей (или на 63,25% по сравнению с данными по состоянию на 01.10.2018г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,63%.

Таблица 24

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2019</b>
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	2 035 236	1 855 972
средства на расчетных счетах	637 846	528 096
срочные депозиты	1 397 390	1 327 876
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 295 509	3 739 754
средства на текущих счетах	178 334	230 254
срочные депозиты	3 117 175	3 509 500
<i>Прочие средства клиентов</i>	40 963	49 967
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	-	64 597
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-	(4 745)
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 371 708</b>	<b>5 705 545</b>

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 56,44%

По состоянию на 01.07.2019г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (20,23%) и обрабатывающее производство (31,76%).

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

Таблица 25

Наименование отрасли	01.10.2018		01.10.2019	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	1 519 759	28,29	1 541 320	27,01
Операции с недвижимым имуществом	15 264	0,43	10 111	0,18
Торговля	337 883	6,29	79 836	1,40
Транспорт и связь	14 378	0,41	27 323	0,48
Сельское хозяйство	13	0,00	1 861	0,03
Обрабатывающее производство	22 601	0,65	159 259	2,79
Предоставление персональных услуг	20 310	0,58	31 895	0,56
Финансовая деятельность	23 877	0,58	2 710	0,05
Прочие виды деятельности	25 522	0,62	231 911	4,06
Физические лица	3 142 467	76,18	3 574 097	62,64
Прочее средства	39 877	0,96	49 967	0,80
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-	-	(4745)	
<b>ИТОГО</b>	<b>4 125 164</b>	<b>100,00</b>	<b>5 705 545</b>	<b>100,00</b>

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

## Прочие обязательства.

Таблица 26

Наименование	01.10.2018	01.10.2019
Начисленные процентные расходы	20 423	-
Налоги к уплате	33 527	2 731
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	8 761	10 557
Расчеты с прочими кредиторами	105 218	45 765
<b>ИТОГО</b>	<b>167 929</b>	<b>59 053</b>

## 22. Источники собственных средств

Основной объем величины собственных средств (капитала) Банка приходится на безвозмездное финансирование от участников Банка, полученного в период с 2013 по 2017 гг. и составляет 1 292 026 тыс. рублей.

## 23. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.10.2019г. составляет 300 000 тыс. рублей, размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 рублей

По состоянию на 01 октября 2019 г. доли участников Банка распределены:

ФИО участников Банка

01.10.2018

Таблица 27  
01.10.2019

	Размер доли, тыс. рублей	Размер доли, %	Размер доли, тыс. рублей	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	-	-
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	29 700	9,9
Прохвятилов Андрей Борисович	22 380	7,46	29 700	9,9
Павлова Светлана Сергеевна	24 255	8,085	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	24 255	8,085
<b>Итого</b>	<b>300 000</b>	<b>100</b>	<b>300 000</b>	<b>100</b>

Для обеспечения деятельности Банка уставной капитал Банка сформирован в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, что подтверждается изменениями №7, вносимые в Устав ООО КБ «РостФинанс» от 23.06.2014 г., зарегистрированные Управлением Федеральной налоговой службы по Ростовской области 01.07.2014г.

**24.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.**

Структура доходов и расходов на 01.10.2019г. (ф. 0409807)

Таблица 28

Но мер стр оки	Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2019	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	374 127	519 031	+144 904
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	14 995	18 098	+3 103
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	359 132	500 933	+141 801
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	258 744	291 793	+33 049
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	258 744	291 793	+33 049
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	115 383	227 238	+111 855
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:	(12 095)	204 491	+216 586
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(634)	(37 796)	+37 162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	103 288	431 729	+328 441
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 382	64 860	+38 478
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19 749	(24 679)	-44 428
14	Комиссионные доходы	127 627	62 824	-64 803
15	Комиссионные расходы	13 796	22 307	+8 511
18	Изменение резерва по прочим потерям	24 529	(192 246)	-216 775
19	Прочие операционные доходы	108 384	41 664	-66 720
20	Чистые доходы (расходы)	396 163	359 845	-36 318
21	Операционные расходы	435 904	321 515	-114 389

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	(39 741)	38 330	+ 78 071
23	Возмещение (расход) по налогам	4 977	82 735	+77 758
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(44 718)	(44 405)	-313
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(44 718)	(44 405)	-313

Общий объем доходов Банка в отчетном периоде составил 3 473 075 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 1 591 489 тыс. рублей, или 45,82 % от общей доли доходов и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери 852 031 тыс. рублей или 24,53 % от общей доли доходов.

Общий объем расходов Банка в отчетном периоде 3 444 236 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 1 993 898 тыс. рублей или 57,89%.

Текущий налог на прибыль составил 52 776 тыс. рублей

Убыток после налогообложения составил 44 405 тыс. рублей

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

Таблица 29

Наименование	Изменения за 9 месяцев 2018	Изменения за 9 месяцев 2019
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:</b>	<b>12 858</b>	<b>(17 858)</b>
<i>Ссудная задолженность по процентным доходам по ссудам</i>	12 272	(17 858)
	586	
<b>Резерв на возможные потери, в том числе:</b>	<b>(25 632)</b>	<b>205 214</b>
<i>по прочим активам</i>	<b>(28 257)</b>	217 232
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	2 625	(12 018)
<b>Итого</b>	<b>(12 774)</b>	<b>187 356</b>

## 26. 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.

В отчетном периоде доходы от операций в иностранные валюты составили 654 070 тыс. рублей, расходы 613 889 тыс. рублей (за аналогичный период 2018 г. доходы 810 866 тыс. рублей, расходы – 764 735 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за период с 01.10.2018 г. по 01.10.2019 г., по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 30

Наименование статьи	01.10.2018	01.10.2019	Изменения (+/-)
Денежные средства	61 794	112 754	+50 960
Средства в кредитных организациях	32 506	185 275	+152 769
Чистая ссудная задолженность	48 878	3 741	- 45 137
Прочие активы	-	-	-
<b>Всего активов</b>	<b>143 178</b>	<b>301 770</b>	<b>+158 592</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч. вклады физических лиц	76 006	264 603	+188 597
Выпущенные долговые обязательства	38 423	18 672	-19 751
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 507	-	-2 507
<b>Всего обязательств</b>	<b>78 513</b>	<b>264 603</b>	<b>+186 090</b>

## 27.Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 31

	01.10.2018	01.10. 2019
Налог на имущество	1 670	1 577
Земельный налог	6 120	816
Транспортный налог	228	273
НДС	0	0
Налог на прибыль	4 894	41 191
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>12 912</b>	<b>43 857</b>

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

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

В соответствии со ст.313, 314 НК РФ ведутся налоговые регистры, которые дают полное представление о характере и сроках операций, проводимых Банком. Налоговые регистры 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.

## 28.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 структурным 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.

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 установлены следующие виды доплат в соответствии с законодательством РФ и трудовым договором:

- при внутреннем совмещении профессий (должностей);
- компенсационные социальные выплаты;
- материальная помощь;
- 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.

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 за год.

К нефиксированной части оплаты труда относятся следующие виды вознаграждений, которые выплачиваются в денежной форме:

- премии по итогам месяца,
- премии по итогам года.

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 рисков 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.

Для расчета нефиксированной части оплаты труда исчисляется фонд нефиксированной части оплаты труда.

Размер планируемых выплат нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку составляет:

- по работникам, принимающим риски – в размере 75% от должностного оклада за месяц;
- по работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками – в размере 5% от должностного оклада сотрудника за месяц;
- по всем остальным работникам Банка, не указанным выше – в размере 5% от должностного оклада сотрудника за месяц;
- по отдельным категориям работников - в соответствии с внутренними нормативными документами по бонусному премированию, по результатам выполнения целевых плановых показателей, установленных по отдельным направлениям деятельности, продуктам, услугам Банк-ка и т.д.

Выплата нефиксированной части оплаты труда работников осуществляется на основании Приказа Председателя Правления Банка в пределах ФОР, утвержденного Советом директоров Банка.

Обособленное формирование фонда нефиксированной части оплаты труда в бухгалтерии не производится, если иное не будет прямо требоваться действующими правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях либо учетной политикой банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, кроме Председателя Правления Банка, осуществляется по итогам года в размере 45% от должностного оклада за месяц, при одновременном соблюдении следующих условий:

- получение положительного финансового результата на конец соответствующего отчетного периода, размер которого должен быть не менее 15% собственных средств Банка,
- отсутствие в течение отчетного периода фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 операционных дней в течении любых 30 последовательных операционных дней,
- отсутствие в течении отчетного периода и на конец отчетного периода ограничений на проведение отдельных операций Банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления Банка выплачивается в размере 45% от должностного оклада за месяц по итогам месяца, при отсутствии решения Совета директоров о невыплате.

Выплата нефиксированного вознаграждения может быть уменьшена в части или отменена полностью по решению Совета директоров Банка.

К подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, в соответствии с Положением об оплате труда и системе вознаграждения ООО КБ «РотсФинанс» относятся:

- Служба внутреннего аудита,
- Служба внутреннего контроля,
- Управление по работе с рисками,
- Управление финансового мониторинга.

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.

Выплата нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется по итогам года при одновременном соблюдении в отчетном периоде следующих показателей:

- по Службе внутреннего аудита: отсутствие фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 операционных дней в течении любых 30 последовательных операционных дней; отсутствие ограничений на проведение отдельных операций Банка, отсутствие применения санкций и (или) иных мер воздействия, претензий, замечаний со стороны Банка России как к Банку, так и к сотрудникам данного подразделения; выполнение плана проверок СВА, утвержденного Советом Директоров ООО КБ «РостФинанс».

- по Службе внутреннего контроля: отсутствие фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 операционных дней в течении любых 30 последовательных операционных дней; отсутствие ограничений на проведение отдельных операций Банка; отсутствие применения санкций и (или) иных мер воздействия, претензий, замечаний со стороны Банка России как к Банку, так и к сотрудникам данного подразделения; выполнение плана проверок СВК, утвержденного Правлением ООО КБ «РостФинанс».

- по Управлению по работе с рисками: отсутствие фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 операционных дней в течении любых 30 последовательных операционных дней; отсутствие ограничений на проведение отдельных операций Банка, отсутствие применения санкций и (или) иных мер воздействия, претензий, замечаний со стороны Банка России как к Банку, так и к сотрудникам данного подразделения; отсутствие реализованных рисков вследствие своевременного мониторинга индикаторов рискованных ситуаций, установления лимитов.

- по Управлению финансового мониторинга: отсутствие ограничений на проведение отдельных операций Банка, отсутствие применения санкций и (или) иных мер воздействия, претензий, замечаний со стороны надзорных органов как к Банку, так и к сотрудникам данного подразделения; своевременное представление сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с федеральным законом № 115-ФЗ; своевременное обучение работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в связи с изменениями в законодательных и нормативных документах.

При этом выплата нефиксированного вознаграждения возможна при достижении положительного финансового результата на конец соответствующего отчетного периода в размере не менее 15% собственных средств Банка. Выплата нефиксированного вознаграждения может быть уменьшена в части или отменена полностью по решению Совета директоров Банка».

Выплата нефиксированной части оплаты труда сотрудников в целом по Банку, кроме категорий работников, указанных в п.3.4, 3.5, Положения об оплате труда и системе вознаграждения ООО КБ «РотсФинанс», осуществляется по итогам года при одновременном соблюдении следующих условий:

– получение положительного финансового результата на конец соответствующего отчетного периода, размер которого должен быть не менее 15% собственных средств Банка,

– отсутствие в течение отчетного периода фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 операционных дней в течении любых 30 последовательных операционных дней,

– отсутствие в течении отчетного периода и на конец отчетного периода ограничений на проведение отдельных операций Банка.

Выплата нефиксированного вознаграждения может быть уменьшена в части или отменена полностью по решению Совета директоров Банка.

Выплата нефиксированной части оплаты труда отдельным категориям работников осуществляется по итогам месяца по результатам выполнения целевых плановых показателей, установленных по отдельным направлениям деятельности, по продуктам, услугам Банка и т.д. в соответствии с внутренними нормативными документами по бонусному премированию, утвержденными Правлением Банка в пределах ФОТ, утвержденного Советом директоров Банка.

Выплата нефиксированного вознаграждения по отдельным категориям работников может быть уменьшена в части или отменена полностью по решению Председателя Правления Банка.

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

Таблица 32

		01.10.2018	01.10.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	266	213
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	5
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	30	11

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

1. Председатель Правления;
2. Члены Правления.

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления
2. Заместители Председателя Правления Банка
3. Главный бухгалтер Банка, заместитель главного бухгалтера Банка
4. Правление Банка
5. Управляющий Филиалом, заместитель управляющего Филиалом
6. Главный бухгалтер Филиала, заместитель главного бухгалтера Филиала
7. Председатели и члены кредитных комитетов Банка
8. Руководитель ДРБиУРС, заместители руководителя ДРБиУРС
9. Руководитель ДКБ, заместители руководителя ДКБ
10. Руководитель казначейства, заместитель начальника отдела ликвидности и корреспондентских отношений
11. ЛПР (лицо, принимающее решения).

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

Выплаты составили:

Виды вознаграждений	9 месяцев 2018		9 месяцев 2019	
	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	173 457,9	73,02	147 014,3	
1.1. основному управленческому персоналу	43 702,4	18,40	39296,9	26,73
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	21 601,9	9,09	14 844,5	10,34

Расходы на оплату труда в 2019 году	основному управленческому персоналу		иным работникам, принимающих риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. рублей	количество работников, получивших выплату	сумма, тыс. рублей	количество работников, получивших выплату
1. фиксированная часть оплаты труда	32 296,9	5	14 844,5	11
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	-	-	-	-
2.1. гарантированные премии	-	-	-	-
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	-	-

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 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в отчетном периоде не производилось.

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

Общий объем выплат при увольнении:	2018г.		9 месяцев 2019г.	
	Сумма	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма	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.)	350,1	0,15	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>350,1</b>	<b>0,15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 36

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

<b>1. Краткосрочные вознаграждения</b>	
1.1. Заработная плата	200 000,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	60 400,00
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	2 700,00
1.4. прочие выплаты	400
<b>2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности</b>	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
<b>3. долгосрочные вознаграждения</b>	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
<b>4. выходные пособия</b>	300

Долгосрочные вознаграждения работникам в Банке 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.

Вознаграждения членам комитета не выплачивались.

09.01.2019г. Советом Директоров утверждено новое Положение об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс».

Протоколом Совета Директоров от 27.03.2019г. утверждено изменение положения, в том числе в части уточнения критериев качественных показателей выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет директоров не реже одного раза в год в рамках рассмотрения Отчета службы внутреннего аудита. В целях осуществления мониторинга системы оплаты труда служба внутреннего аудита проводит оценку соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Приложением №2 к настоящему Положению, по результатам которой составляется Отчет, утверждаемый протоколом решения Совета директоров.

Советом директоров Банка не реже одного раза в год:

– рассматриваются предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции) об отсрочке и корректировке стимулирующих выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по вопросам совершенствования документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности (при наличии таких предложений);

– принимается решение о сохранении или пересмотре документов, регулирующих вопросы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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.

Контроль за реализацией требований настоящего Положения осуществляет Совет директоров.

Контроль за расходованием средств на стимулирующее вознаграждение из фонда оплаты труда возлагается на Главного бухгалтера Банка.

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.

## **29. 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 ф. 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. составляют 1 346 628 тыс. рублей.

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

Таблица 37

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2018	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2019
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):	1 244 150	1 103 365
2.1	прошлых лет	-	56 962
2.2	отчетного г.	1 244 150	1 046 403
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	1 544 150	1 403 365
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8 807	8 305
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	19 749	135 011
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	375 099	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	402 855	143 316
29	(сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27) Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1 141 295	1 260 049
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:	-	-

42	Отрицательная величина дополнительного капитала	375 099	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 141 295	1 260 049
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	87 436	86 579
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	87 436	86 579
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	462 535	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	86 579
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 141 295	1 346 628
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 761 272	8 383 863
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 761 272	8 383 863
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 126 905	8 439 442
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	14,7050	15,0295
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	14,7050	15,0295
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	16,0203	15,9564
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	2,125
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	2,125
66	анти циклическая 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 отчетного периода соответствовал внешним требованиям.

Пояснение к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражены в таблице № 1.1 раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка ([www.rostfinance.ru](http://www.rostfinance.ru)).

### **30.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 38

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 9 месяцев 2019	Денежные потоки за 9 месяцев 2018
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:	(30 698)	(178 394)
1.1.1	проценты полученные	481 284	374 846
1.1.2	проценты уплаченные	(252 452)	(267 559)
1.1.3	комиссии полученные	62 824	127 627
1.1.4	комиссии уплаченные	(22 307)	(13 796)
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	64 860	26 382
1.1.8	прочие операционные доходы	35 887	8 104
1.1.9	операционные расходы	(315 603)	(435 853)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(85 191)	1 855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(369 668)	199 728
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(4000)	(3 124)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(500 970)	(419 350)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	(17 233)	(47 625)
1.2.6	Чистый прирост(снижение) по средствам других кредитных организаций	200 075	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 100	533 615
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(63 640)	136 212
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	(400 366)	21 334
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(5 748)	114 952
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	351 500	100 229
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	345 752	215 181
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(30 522)	31 977
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(85 136)	268 492
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного г.	589 444	290 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	504 308	558 906

### 31.Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В отчетном периоде Банк не допускал нарушение нормативов достаточности капитала.

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

		01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
Таблица 39						
<b>КАПИТАЛ, тыс. рублей</b>						
1	Базовый капитал	1 261 161	1 063 355	1 066 046	1 498 698	1 141 295
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1 460 779	1 069 346	1 210 639		
2	Основной капитал	1 261 161	1 063 355	1 066 046	1 498 698	1 141 295
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 460 779	1 069 346	1 210 639		
3	Собственные средства (капитал)	1 347 740	1 080 683	1 086 696	1 543 567	1 141 295
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1 547 358	1 092 665	1 297 218		
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 800 018	10 791 997	1 297 218	8 014 220	7 123 905
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15.69	9.85	11.14	18.60	14.71
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.84	9.72	12.27		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	15.69	9.85	11.14	18.60	14.71
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	18.84	9.72	12.27		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	16.65	10.06	11.41	18.60	16.02
7a	Норматив достаточности собственных средств	17.72	9.97	13.07		

(капитала) при полном  
применении модели  
ожидаемых кредитных  
убытков

<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ</b>						
<b>(в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-	-	-

Помимо нормативов достаточности капитала, Банком по состоянию на 01.10.2019г. соблюдены все нормативные требования Банка России по остальным обязательным для кредитной организации нормативам.

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

Таблица 40

		01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	80,83	246,93	316,29	52,78	132,89
22	Норматив текущей ликвидности Н3	103,49	90,05	109,06	106,22	116,46
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	50,78	56,06	48,81	37,42	50,59
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Макс. значение 21,82	Макс. значение 21,90	Макс. значение 21,16	Макс. значение 15,36	Макс. значение 21,23
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	168,72	235,81	168,94	114,73	148,44
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	1,78	2,29	2,41	1,48	2,31
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Макс. значение 15,59	Макс. значение 19,21	Макс. значение 7,76	Макс. значение 11,59	Макс. значение 10,3

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 г. составил 15,25%.

Таблица 41

		01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. рублей	7 366 656	10 857 393	10 738 407	8 072 977	7 551 798
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,25	9,79	9,93	18,45	15,11
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	17,67	9,85	11,27	-	-

### 32. Отчет об изменениях в капитале Банка.

В отчетном периоде изменение в капитале Банка произошло за счет прибыли (убытка), полученный за данный период.

Ниже приведены показатели, повлиявшие на изменение капитала за 1 полугодие 2018г. и 9 месяцев 2019г.:

Таблица 42

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	4	8	12	15	16
1	<b>Данные на 01.01.2018</b>	<b>300 000</b>	<b>56 436</b>	<b>1 780 082</b>	<b>-488 056</b>	<b>1 648 462</b>
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
4	<b>Данные на 01.01.2018 (скорректированные)</b>	<b>300 000</b>	<b>56 436</b>	<b>1 780 082</b>	<b>-488 056</b>	<b>1 648 462</b>
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-44 718	-44 718
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-44 718	-44 718
5.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
11	Прочие движения	-	-	-488 056	488 056	-
12	<b>Данные за 9 месяцев 2018</b>	<b>300 000</b>	<b>56 436</b>	<b>1 292 026</b>	<b>-44 718</b>	<b>1 603 744</b>
13	<b>Данные на 01.01.2019</b>	<b>300 000</b>	<b>55 579</b>	<b>1 292 026</b>	<b>56 962</b>	<b>1 704 567</b>
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-

15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
<b>16</b>	<b>Данные на 01.01.2019 (скорректированные)</b>	<b>300 000</b>	<b>55 579</b>	<b>1 292 026</b>	<b>56 962</b>	<b>1 704 567</b>
17	Совокупный доход за 9 месяцев 2019:	-	-	-	-44 405	-44 4057
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-44 405	-44 405
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-
23	Прочие движения	-	-	-	-	-
<b>24</b>	<b>Данные за 9 месяцев 2019</b>	<b>300000</b>	<b>55579</b>	<b>1292026</b>	<b>12 557</b>	<b>1 660 162</b>

### 33. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

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

### 34. 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, находиться под общим контролем или может оказать существенное влияние на принятие другой стороны финансовых и операционных решений.

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019г.:

	Таблица 43		
	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	7 137	9 326	1 218 417
Прочие активы	-	-	3 491
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	1 546	770	-
Прочие обязательства	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2019 г.:

Таблица 44

	<b>Собственники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	312	295	84 861
Процентные расходы	1 871	118	21
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	7 490
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	5	-	5
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	4 315
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2019г.:

Таблица 45

	<b>Собственники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	145 413,23
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	-

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в отчетном периоде 2019 г. представлена ниже:

Таблица 46

	<b>Собственники Банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 900	1 397 447
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 921	1 308	549 595
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	4 898	-
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	4 897	1 205 363

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

Председатель Правления  
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер  
ООО КБ «РостФинанс»

12 ноября 2019г.



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зипченко