



БАНК  
РОСТФИНАНС

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»  
ЗА 2019 ГОД**

**Ростов-на-Дону  
2019**

## 1. Введение.

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

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

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

Пояснительная информация к годовой отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Годовая финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 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 N 40940, 1 августа 2016 N 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 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 N 42869. В состав Пояснительной информации к годовой 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 N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 10, ст. 1385; 2012, N 6, ст. 680; 2013, N 5, ст. 407; N 36, ст. 4578).

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

## 2. Общая информация.

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

Регистрационный номер 481

БИК 046015052

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300003021

Идентификационный налоговый номер (ИНН) 2332006024

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

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

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2020 составляют 1 274 917 тыс. рублей (Один миллиард двести семьдесят четыре миллиона девятьсот семнадцать тысяч рублей).

Банку выдана лицензия Банка России № 481 от 20.03.2015 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 2004.

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

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

На 01.01.2020 филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

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

По состоянию на 01.01.2020 сеть подразделений Банка состоит из:

-1 Филиала в г. 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 – 27.01.2014 №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 – 14.05.2014);

- 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 – 28.12.2015);

- 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 – 22.10.2014);

- 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 – 26.08.2014);

- 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 – 21.07.2014);

- 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 – 16.08.2011);

- 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 – 12.10.2010);

- ДО «Приморский» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. 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 – 07.11.2014);

- ДО «Сестрорецк» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. 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 – 15.10.2014);

- ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. 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 – 10.10.2014);

- ДО «Шушары» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. 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 – 28.05.2014);

По решению Совета директоров Банка (от 15.01.2019 протокол №1) в 1 полугодии 2019 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 01.01.2020 (с учетом существенных некорректирующих событий после отчетной даты) представлены в таблице 1.

Таблица 1

	01.01.2020	01.01.2019
Филиалы	1	1
Операционные офисы	-	-
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. 23 апреля 2019 года состоялось общее собрание участников. По решению общего собрания участников распределение прибыли за 2018 год между участниками не производилось. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции общего собрания участников. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем

Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью по решению общего собрания участников создана Ревизионная комиссия Банка.

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

Состав Участников Банка с 01.01.2019 по 01.01.2020:

Таблица 2

		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	9,90%
7	Куницкая Елена Леонидовна	9,90%
8	Барзаева Виктория Алексеевна	9,56%
9	Евстратова Валентина Борисовна	8,085%

Совет директоров Банка 01.01.2019 по 01.01.2020:

Таблица 3

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

С 01.07.2013 по 01.01.2020

Прохвятилов Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2019 по 15.01.2019:

Таблица 5

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 15.01.2019 по 01.01.2020:

Таблица 6

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 2019 год (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 31.12.2019.

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 Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк располагал материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Качество управления и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Банк имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

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

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

Таблица 7

	01.01.2020	01.01.2019	Изменение за отчетный период(+ прирост, - снижение)
1.Всего активов	6 800 242	7 358 934	-558 692
2.Всего источников собственных средств	1 521 730	1 704 567	-182 837
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	5 128 263	5 505 470	-403 053
в т.ч. средства физических лиц	3 760 661	3 443 552	317 109
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	5 211 737	4 932 272	279 465
6. Прибыль/Убыток	-124 789	56 962	-181 751
7.Чистые активы	6 801 801	7 358 934	-557 133

По итогам отчетного периода Банком получен убыток в размере 181 751 тыс. рублей. Прибыль по итогам 2018 составляла 56 962 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 01.01.2020 источники собственных средства Банка составляют 1 521 730 тыс. рублей, на 01.01.2019 - 1 704 567 тыс. рублей.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2020 составляют 6 800 242 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 558 692 тыс. рублей или 7,59%. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.01.2020 возросла на 279 465 тыс. рублей и составила 5 211 737 тыс. рублей. Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.01.2020 - 5 128 263 тыс. рублей из них объем средств юридических лиц - 26,7%.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

-процентные доходы в размере 695 348 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 671 612 тыс. рублей (96.6 %) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями. В сравнении с аналогичным периодом 2018 прирост процентных доходов составил 178 591 тыс. рублей или 34,3%. Увеличение чистых процентных доходов (ф. 0409807 стр.3) при этом произошло на 121 435 тыс. рублей или на 64,74%;

- изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в размере 228 133 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.4), по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличение на 224 638 тыс. рублей или на 6427,41%;

-комиссионные доходы в размере 87 033 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14). Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 75 230 тыс. рублей или 46.4%;

-операционные расходы в размере 430 922 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 406 017 тыс. рублей или на 48.5%.

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 (40 090 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 4.1)) и резервы на возможные потери (206 717 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 18)).

Существенное влияние на финансовый результат оказали расходы по налогу на прибыль. В отчетном периоде Банк перечислил в бюджет Российской Федерации налог на прибыль в размере 94 702 тыс. рублей. С учетом отложенного налогообложения расходы по налогу на прибыль в финансовом результате Банка составили 228 989 тыс. рублей.

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

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулирует размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц остаются 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 – НТСС);
- 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 НТСС 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 НТСС. 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 (НТС и НТСС 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 принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных 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 29.12.2018 (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

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 (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.

#### Имущественная обособленность.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.

#### 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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору кредитной организацией финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 27.02.2012 № 579-П, Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение Банка России 383-П), Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории российской федерации» (далее Положение Банка России 630-П), а также внутренних документов Банка.

*Денежные средства.* Денежные средства представляют собой наличную валюту в кассе кредитной организации, денежные средства в банкоматах и автоматических приемных устройствах, а также денежные средства в пути.

*Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.* В составе статьи отражены денежные средства, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

*Обязательные резервы.* Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

*Средства в кредитных организациях.* Статья содержит средства в клиринговых

организациях, остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах и банках- нерезидентах, взносы в гарантийный фонд платежных систем, а также средства на торговых банковских счетах.

*Основные средства.* Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка.

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

- стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 тыс. рублей по всем видам имущества. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемую часть налога на добавленную стоимость. Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. Для последующей оценки основных средств Банк использует следующие модели: для групп земельные участки, здания и сооружения - модель учета по переоцененной стоимости, для остальных групп основных средств - модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Незавершенные капитальные вложения в основные средства, создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Для отражения переоценки основных средств Банк использует способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Порядок, сроки и периодичность проведения переоценки закреплены во внутренних документах Банка, отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с Положением 448-П. Независимо от выбранной модели учета, определяется наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

*Амортизация.* Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Начисление амортизации по прочим основным средствам Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка с применением следующих годовых норм амортизации. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

*Ликвидационная стоимость актива* – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

- Объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении

исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);

- Возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- Первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- Отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

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

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

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

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

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

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

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

Объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается, в размере 5 % от балансовой стоимости.

Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

Стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, производится линейным способом в течение всего срока полезного использования.

Метод линейной амортизации заключается в начислении постоянной суммы амортизации на протяжении всего срока полезного использования объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, исходя из суммы амортизации в день. Сумма амортизации в день определяется как частное от деления первоначальной стоимости на срок полезного использования в днях.

Исходя из данной нормы сумма ежемесячной амортизации определяется как произведение суммы амортизации в день на количество календарных дней месяце.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

На конец каждого отчетного года кредитная организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

*Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не*



*определено.* Учет долгосрочных активов Банка, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли), нематериальных активов признаются средствами труда. Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не амортизируются.

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

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

физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

*Чистая ссудная задолженность.* Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях: Положения Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

*Средства кредитных организаций.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства кредитных организаций представляют собой кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов.

*Средства клиентов.* В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

*Налог на прибыль.* Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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

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

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Изменение статей прочего совокупного дохода Банка и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 446-П, и другими нормативными документами Банка России. В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

*Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года* осуществляется как в головном офисе Банка, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки

со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. На дату составления годовой отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года для утверждения на годовом собрании участников Банка.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на Общем собрании участников Банка.

Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ), определяются с учетом НВПИ.

*Учет операций начисления процентов.* Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа кредитная организация признает процентные расходы в соответствии с выбранным вариантом Учетной политики. Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Процентные расходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Процентные доходы признаются в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

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

дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

При начисление доходов и расходов по длящимся договорам Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то счета по учету требований или обязательств не используются.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка.

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

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

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения 579-П, Положения Банка России 372-П, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка. Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося

производным финансовым инструментом, договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющегося производными финансовыми инструментами, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (в дальнейшем – Договор). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения Договора. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

*Операции по привлечению средств.* Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами. Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России. Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 604-П от 02.10.2017 «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».

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

*Порядок составления годовой отчетности.* Годовая отчетность составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании участников Банка.

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

-от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее Положение №605-П);

-от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее Положение №604-П).

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

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 2019 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 и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, а также финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход в портфелях Банка отсутствуют.

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

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

В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 No 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

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

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

#### **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 года.

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



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

Банк применяет оценку ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

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

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

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 января 2020 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

*Судебное законодательство.*

В отчетном периоде у Банка отсутствуют претензии со стороны судебных и надзорных органов, в результате которых Банком понесены существенные убытки.

#### **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 2019 год, 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.

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

В период после отчетной даты произошел ряд событий, связанных распространением в мире коронавирусной инфекции COVID-19, а также резким снижением цен на нефть и ослаблением курса рубля. Правительством РФ были введены ограничительные меры, направленные на противодействие распространению инфекции. Эти факторы привели к ухудшению экономической ситуации в России и в мире. Правительство РФ и Банк России проводят постоянный анализ финансовых и нефинансовых рисков, осуществляют пересмотр и корректировку существующих мер, а также разрабатывают меры с целью оказания своевременной поддержки бизнесу и гражданам, обеспечения стабильности финансового и нефинансового секторов.

По оценкам руководства Банка данные изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, не должны оказать существенного негативного влияния на его деятельность и (или) создать угрозу непрерывности деятельности. Руководством Банка предпринимаются все необходимые меры по поддержанию финансовой устойчивости Банка и обеспечению защиты и сохранности здоровья клиентов и сотрудников Банка.

#### **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 01.01.2020 критерий существенности применительно к статьям баланса составляет 33 910 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 01.01.2020 составляют 5 211 737 тыс. рублей или 76.8%.

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах Банка – 14.8 %;

- средства в кредитных организациях. Удельный вес в активах Банка – 2,2 %.

- отложенный налоговый актив. Удельный вес в активах Банка составляет -1,3 %.

Анализ изменений, произошедших за период с 01.01.2019 по 01.01.2020, по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (ф. 0409806):

Таблица 8

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019	Отклонение (+/-)
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	120 540	425 594	-305 054
5	Чистая ссудная задолженность	5 211 737	4 932 272	279 465
10	Отложенный налоговый актив	70 563	155 808	-85 245
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 022 480	1 578 055	-555 575
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>6 800 242</b>	<b>7 358 934</b>	<b>-558 692</b>
<b>II. Пассивы</b>				
16	Средства клиентов	5 128 263	5 505 470	-377 207
	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 760 661	3 443 552	317 109
16.2.1				
19	Отложенные налоговые обязательства	62 728	13 958	48 770
21	Прочие обязательства	60 329	105 849	-45 520
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 278 512</b>	<b>5 654 367</b>	<b>-375 855</b>

**12. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**  
Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица 9

	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства	120 540	425 594
Денежные средства на счетах в Банке России	150 286	120 652
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:		
в кредитных организациях Российской Федерации	137 027	104 018
Резервы на возможные потери	350	1
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 503</b>	<b>650 263</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 10.11.2015)

В Таблице 9 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019:

Таблица 10

01.01.2020	01.01.2019	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
-	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, евро

### **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.

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

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

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

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

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

- Определение справедливой стоимости.

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

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) 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>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	29 278	781 063
Средства, размещенные в Банке России	1 020 000	800 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 416 920	2 411 966
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 558 665	1 280 249
Кредиты физическим лицам всего:	2 003 036	1 482 152
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	9 308	9 905
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 353 287	1 077 041
<i>автокредитование</i>	746	1 107
<i>потребительские кредиты</i>	619 286	394 099
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	20 409	0
Требования по процентам	54 546	0
<b>Итого</b>	<b>5 523 780</b>	<b>5 475 181</b>
Корректировка резервов на возможные потери	239 001	0
Резерв сформированный	551 044	542 909

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

Таблица 12

		01.01.2020		01.01.2019	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе	5 469 234	54 546	4 684 350	19 944
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	6 664	27	8 823	34
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	106 013	41 489	88 097	4 683
1.4	Объем реструктурированной задолженности	309 791	0	65 594	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	1 457 221	1 771	1 014 328	1081
2.2	II	3 259 238	8 234	2 692 926	10 742
2.3	III	492 877	2 152	713 898	3 557
2.4	IV	53 895	931	77 698	339
2.5	V	206 003	41 458	185 500	4 225
3	Расчетный резерв на возможные потери	521 621	X	555 578	X
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	508 565	X	543 264	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	508 609	42 435	542 909	5 678
5.1	II	140 892	350	132 662	483
5.2	III	139 108	586	188 795	923
5.3	IV	28 294	491	39 049	165
5.4	V	200 315	41 008	182 403	4 107

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2020 составил 508 609 тыс. рублей, что на 34 300 тыс. рублей меньше, чем на 01.01.2019. Резерв на возможные потери по ссудам сформирован в полном объеме, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренним Положением Банка.

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

Расчет и корректировка оценочного резерва 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 оценивать 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:

- a) 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 реструктуризацией, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризацией.

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-йбакет – 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	01.01.2020			01.01.2019		
	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>30 121</b>	<b>116 187</b>	<b>-100 770</b>	<b>93 876</b>	<b>966 37</b>	<b>-97 256</b>
1.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	30 019	99 007	-100 529	77 975	95 150	-97 033
1.2 требования по получению процентных доходов	58	15 963	-241	15 901	270	-223
1.3 требования, признаваемые ссудами	44	1 217	0	-	1 217	-
<b>2 Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>9 172</b>	<b>165 067</b>	<b>-127 379</b>	<b>8 892</b>	<b>117 981</b>	<b>-120053</b>
2.1 жилищные ссуды (кроме	17	0	17	11	-	11
2.2 ипотечные ссуды	1 221	31 364	-86 310	3 376	36 716	-80 088
2.3 Автокредиты	0	746	0	-	873	-40
2.4 иные потребительские ссуды	2 637	39 811	-31 527	2 557	17 872	-26 360
2.5 требования, признаваемые ссудами	134	19 739	-134	-	133 53	-
2.6 задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	5 088	49 475	-9 615	2 029	43 059	-13 526
требования по получению процентных доходов	75	23 932	56	919	19 461	-50

### 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 01.01.2020 составляет 1,98 % (106 013 тыс. рублей), что несколько выше уровня просроченной задолженности на 01.01.2019 (удельный вес просроченной задолженности на 01.01.2019 составлял 1,63 % или 89 402 тыс. рублей).

Более развернуто, представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам в Таблице 14.

	01.01.2020	01.01.2019
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	9 308	9 905
Ипотечные ссуды	610 248	355 296
Автокредиты	746	1 107
Иные потребительские ссуды	520 398	300 379

Прочие требования, признаваемые ссудами	20 409	13 353
ПОСы	841 927	802 112
<b>ИТОГО</b>	<b>2 003 036</b>	<b>1 482 152</b>

В Таблице 15 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

		Таблица 15	
<b>Ссудная задолженность всего</b>		<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2019</b>
в том числе:			
40000	г. Санкт-Петербург	2 117 788	1 910 302
45000	г. Москва	1 849 514	2265873
60000	Ростовская область	909 471	304 409
41000	Ленинградская область	220 069	504 347
46000	Московская область	146 746	198 002
79000	республика Адыгея (Адыгея)	0	34 550
86000	респ. Карелия	26 642	28 321
49000	Новгородская область	24 733	20 843
11000	Архангельская область	21 050	19 580
28000	Тверская область	16 613	9 358
65000	Свердловская область	13 347	0
58000	Псковская область	13 120	10 192
94000	Удмуртская республика	12 364	14 257
52000	Омская область	10 860	13 571
57000	Пермский край	9 977	11 165
47000	Мурманская область	8 249	9 630
75000	Челябинская область	8 095	8 303
63000	Саратовская область	6 591	6 875
3000	Краснодарский край	6 402	8 041
80000	респ. Башкортостан	6 135	3 132
37000	Курганская область	5 810	2 294
83000	Кабардино-Балкарская респ.	5 781	5 898
7000	Ставропольский край	5 438	12 850
18000	Волгоградская область	5 409	6 233
4000	Красноярский край	5 128	5 394
22000	Нижегородская область	5 110	0
89000	респ. Мордовия	4 572	4 670
78000	Ярославская область	4 376	4 454
33000	Кировская область	4 284	4 416
61000	Рязанская область	4 104	0
24000	Ивановская область	3 503	3 547
32000	Кемеровская область	3 157	2 751
82000	респ. Дагестан	3 050	2 811
42000	Липецкая область	3 045	4 096
15000	Брянская область	2 719	2 814
5000	Приморский край	2 375	4 294
54000	Орловская область	2 352	2 610

20000	Воронежская область	2 259	2 339
87000	респ. Коми	1 993	2 680
35000	респ.Крым	1 881	2930
70000	Тульская область	1 807	0
38000	Курская область	1 762	0
1000	Алтайский края	1 750	1 756
53000	Оренбургская область	1 670	1 695
56000	Пензенская область	1 532	1 543
25000	Иркутская область	1 509	1 781
88000	респ. Марий Эл	1 463	383
92000	респ. Татарстан	1 355	1 363
50000	Новосибирская область	1 235	0
99000	Еврейский автономный округ	1 084	0
85000	респ. Калмыкия	1 077	0
73000	Ульяновская область	902	1 986
68000	Тамбовская область	882	0
71000	Тюменская область	850	0
98000	респ. Саха (Якутия)	364	626
91000	Карачаево-Черкесская респ.	224	281
8000	Хабаровский край	114	0
66000	Смоленская область	88	174
19000	Вологодская область	0	0
10000	Амурская область	0	3 508
67000	г. Севастополь	0	0
90000	респ. Северная Осетия-Алания	0	2 253
<b>Итого</b>		<b>5 523 780</b>	<b>5 475 181</b>
Корректировка резервов на возможные потери		239 001	
Резерв сформированный		551 044	542 909
<b>Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов</b>		<b>5 211 737</b>	<b>4 932 272</b>

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

Наименование	Таблица 16	
	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты на 1 день	20 099	19 583
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	254	800 236
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	1 629 497	16 171
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	952 641	1 727 134
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	419 694	584 250
Кредиты на срок от 181 до г.	354 307	494 559
Кредиты на срок от 1 г. до 3 лет	476 137	447 317
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 671 151	1 385 931
<b>Итого</b>	<b>5 523 780</b>	<b>5475181</b>
Корректировка резервов на возможные потери	239 001	0

Резерв сформированный	551 044	542 909
<b>Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов</b>	<b>5 211 737</b>	<b>4 932 272</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» в категории категории «Банковское Оборудование» на сумму 1 048 тыс. рублей (Сортировщики банкнот, двухкатерные сортировщики), в категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 1 048 тыс. рублей (Модуль защиты по НСД-Сканер-ВС, Ноутбук, Оборудование Cisco, ПАК VipNet), категория «Реклама» приобретено 2 световые вывески на общую сумму 145 тыс. рублей, в категории «Прочее имущество» приобретен Кондиционер Leberg LS/LU24 на сумму 80 тыс. рублей, кресло Bork D632 на сумму 78 т.р., Смартфон Apple iPhone 11 Pro Max на сумму 91 т.р., Комплект мебели из ЛДСП на сумму 77 т.р.

Выбыли за отчетный период в категории «Банковское оборудование» основные средства на сумму 2175 тыс. рублей, «Вычислительная и оргтехника» на сумму 638 тыс. рублей, «Охрана» на сумму 345 тыс. рублей, «Реклама» на сумму 144 тыс. рублей, «Прочее имущество» на сумму 189 тыс. рублей.

Для установления срока полезного использования, Банк определяет к какой амортизационной группе относится объект основных средств, для чего анализируется положения п. 3 ст. 258 НК РФ. 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 01.01.2020	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	958	9304	83628
<b>Автотранспортные средства</b>	2112	3787	574	1894	1893
<b>Машины и оборудование: В т.ч.</b>					
Банковское оборудование	5 684	4506	421	3263	1243
Вычислительная и оргтехника	3148	3559	709	1543	2016
Охрана	1 696	1 351	213	886	465
Реклама	934	934	125	515	420
<b>Прочее имущество</b>	2038	2 124	364	1382	742
<b>ИТОГО:</b>	108 431	109 080	3365	18 786	90 293

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.

Для оценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, привлекались независимые оценщики. На основании Договора №10-КУ-69/2019 на оказание услуг по оценке от 22 октября 2019г., специалисты ООО «Сарона Групп» произвели расчет возмещаемой стоимости активов ООО КБ РостФинанс» в соответствии с МСФО (IAS)36. Оценка производилась на дату 31 декабря 2019г. Обесцененных основных средств на сумму 190 589,58 рублей , в том числе:

1. Тележка для перевозки ценностей Т-150 инв.№196 на сумму 4281,75 рублей
2. Тележка для перевозки ценностей Т-150 инв.197 на сумму 4281,75 рублей
3. Сейф КЗ 035(засыпной) инв.№199 на сумму 3 450,53 рубля
4. Сейф КЗ 035Т (засыпной) инв.№200 на сумму 3 450,53 рубля

5. Сейф ASK TY9693-008-56886524-02 инв.217 на сумму 2 079,00 рубля
6. Сейф ASK TY 9693-008-56886524-02 инв.218 на сумму 2079,00
7. Сейф ASK TY 9693-008-56886524-02 инв. На сумму 2079,00
8. Сейф взломостойкий 3 класс СК-3-101(1200x600x550) на сумму 14 501,93 рубля
9. Депозитные ячейки- VALBERG DB-12 на сумму 11 196,69 рублей
10. Дверь входная (металлич. и решетчатая) на сумму 20 271,99
11. Сейф ЛС-320БТ (п. Шушары, г. Санкт-Петербург) на сумму 7 961,63
12. Двухкарманный сортировщик банкнот Magner 175 F серийный номер NF269K0488 (ДО Александровский) на сумму 6 913,69
13. Двухкарманный сортировщик банкнот Magner 175 F серийный номер NF269K0339 (ДО Темерник) на сумму 6 913,69
14. Двухкарманный сортировщик банкнот Magner 175 F серийный номер NF269K0293 (ДО Северный) на сумму 6 913,69
15. Двухкарманный сортировщик банкнот Magner 175 F серийный номер NF269K0323 (ДО Центральный) на сумму 6 913,69
16. Ноутбук Apple MacBook Air "13" 1.6 GHz на сумму 5 333,02
17. Оборудование Cisco Systems ( Коммутатор Catalyst 375jX. маршрутизатор Cisco3925 ) на сумму 1 756,41
18. Программно-аппаратный комплекс VIPNet IDS100 2.x (блок для биометрии), СПБ на сумму 4 522,00
19. Световая вывеска ДО "Лиговский" 5210\*450мм на сумму 1 130,90
20. Световая вывеска ДО "Лиговский" 8850\*550мм 24.05.2019 на сумму 1768,24
21. Шкаф архивный двухсекционный ШАМ-11 1860 850 500 м на сумму 635,44
22. Сейфовая комната ( сейфовые ячейки) на сумму 51 215,18 рублей
23. Кресло BORK D632 на сумму 4 303,79 рублей
24. Смартфон Apple iPhone 11 Pro Max 256GB Gold на сумму 4 180,37 рублей
25. Комплект мебели из ЛДСП (диван- скамья) на сумму 5 541,98 рублей

Согласно Заключению произведена переоценка стоимости земельных участков, отраженных на балансовых счетах 60404 на общую сумму 1 358 326,17 рублей :

- Уменьшение стоимости земельного участка за счет переоценки ст. Кавказская, ул.К.Маркса, 145, пл. 1770 кв.м. –на сумму 983 110,59 рублей

- Уменьшение стоимости земельного участка ст. Кавказская, ул. К.Маркса, 145, пл. 534 кв.м. –на сумму 375 215,58 рублей

По состоянию на 01.01.2020 г. на балансе Банка числятся основные средства в размере 1 025 813, 00 тыс. рублей, что на 559 686,00 тыс. рублей меньше чем на 01.01.2019г.

Состав основных средств представлен в таблице 18.

	Таблица 18 (тыс. руб.)	
	01.01.2020	01.01.2019
Основные средства	109 080	108 431
Земля	11 518	12 876
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	39 962	49 804
в т.ч. переданная в аренду	6 939	6 939



Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 290 908	1 621 185
Материальные запасы	320	617
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 667	11 453
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	20 406	17 208
Итого	1 478 861	1 821 574
Амортизация	32 690	29 527
Резервы на возможные потери	420 357	206 548
Итого за вычетом амортизации	1 025 814	1 585 499

Ниже представлено движение по статьям основных средств.

Таблица 19

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2019	<b>1 787 217</b>	<b>2 112</b>	<b>15 038</b>	<b>17 207</b>	<b>1 821 574</b>
приобретение за период в т.ч.	-	1 675	3 358	3 363	8 395
<i>безвозмездно</i>	-	-	-	-	-
выбытия за период в т.ч.	346 265	-	4 680	164	351 109
<i>реализация</i>	<i>344 907</i>	-	-	-	<i>344 907</i>
<b>на 01.01.2020</b>	<b>1 440 952</b>	<b>3 787</b>	<b>13 716</b>	<b>20 406</b>	<b>1 478 861</b>
<b>на 01.01.2019</b>	<b>213 005</b>	<b>1 389</b>	<b>11 986</b>	<b>9 695</b>	<b>236 075</b>
амортизация за период	903	542	- 1 341	3 057	3 161
восстановление и создание резервов	213 811	-	-	-	213 811
<b>на 01.01.2020</b>	<b>427 719,00</b>	<b>1 931</b>	<b>10 645</b>	<b>12 750</b>	<b>453 047</b>
Остаточная стоимость					
на 01.01.2019	<b>1 574 212</b>	<b>723</b>	<b>3 052</b>	<b>7 512</b>	<b>1 585 499</b>
на 01.01.2020	<b>1 013 233</b>	<b>1 856</b>	<b>3 071</b>	<b>7 654</b>	<b>1 025 813</b>

За отчетный период выбытие/реализация основных средств и прочего имущества составило 351 109 тыс. рублей:

- Реализация недвижимости в отчетном периоде на сумму 344 907 тыс. рублей;
- Выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 6 202 тыс. рублей;

За отчетный период начисленная амортизация по основным средствам составила 3 161 тыс. рублей в том числе:

- Недвижимость - 903 тыс. рублей
- Транспорт - 542 тыс. рублей
- Порочее оборудование и мебель – (1341 тыс.рублей)
- НМА - 3057 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 обеспечения 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 3 до 67 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:

№ п/п	Наименование	балансовая стоимость на 01.01.2020	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.01.2020г.	метод начисления амортизации	балансовая стоимость на 01.01.2019	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.01.2019г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия	переоценка НМА в отчетный период/убыток и от переоценки	Изменение балансовой стоимости НМА
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	НМА от 1 года до 2-х лет	38 372,42	38 372,42	Линейный	104 276,29	96 341,53	0,00	6 491,32	44 863,74
2	НМА от 2-х до 5-и лет	16 277 441,85	11 205 893,20	Линейный	13 807 312,69	8 558 363,12	0,00	5 364,29	16 282 806,14
3	НМА свыше 5 лет	4 089 753,68	1 507 269,80	Линейный	3 296 244,24	1 041 495,65	0,00	0,00	4 089 753,68
	<b>ИТОГО</b>	<b>20 405 567,95</b>	<b>12 751 535,42</b>		<b>17 207 833,22</b>	<b>9 696 200,30</b>	0,00	<b>11 855,61</b>	<b>20 417 423,56</b>

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. За отчетный период были списаны НМА на сумму 151 740,42 рублей, причина – моральный износ.

Для оценки НМА привлекались независимые оценщики. На основании Договора №10-КУ-69/2019 на оказание услуг по оценке от 22 октября 2019г., специалисты ООО «Сарона Групп» произвели расчет возмещаемой стоимости активов ООО КБ «РостФинанс» в соответствии с МСФО (IAS)36. Оценка производилась на дату 31 декабря 2019г. Обесценение НМА на сумму 11 855,62 рублей, в том числе:

1. ЗАО ПрограмБанк (Договор №РФБ-ЦО-1/Л от 22.04.2013, ДС14 от 11.07.2017) Лицензия на право исп. модуля "Требования положения 550-П" период 10 лет (с 11.08.2017 по 10.08.2027) на сумму 1 748,98 рублей
2. ЗАО ПрограмБанк лицензия на Приложение к модулю РКО - Подпись платежных документов ДС №15 от 05.06.2018 к Договору РФБ-ЦО-1/Л (расширение) срок 10 лет с 20.06.2018 по 19.06.2028 на сумму 4 742,34 рублей

3. НМА-ОАО ИнфоТеКС Интернет Траст Приобретение права пользования комплекта SecretNetStudio8(6шт), VipNet Client for Win4.x (6 шт), ПО COB VipNet IDS HS (4шт) (Договор №195/ЗИ-19 от 26.09.2019 (5 лет) на сумму 4 927,77 рублей
4. НМА-АО "РСИЦ" сертификата (продление) Дог№1552886/NIC-D от 03.04.2013 продление сертификата почтового сервера на 2 года с 13.12.2019 по 09.02.2022 GeoTrust True BusinessID MAIL.ROSTFINANSE.RU на сумму 436,52 рубля.

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

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

Способ начисления амортизации – линейный.

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 определяется исходя из срока, установленного для соответствующей амортизационной группы, исходя из технических условий или рекомендаций изготовителя.

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет.

За отчетный период осуществлена реализация:

- долгосрочного актива, предназначенного для продажи на сумму 4 786 тыс. рублей;
- недвижимость ВНОД (квартиры) на сумму 9 843 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, поселок Шушары, участок 496 (Пулковский), Ленинградская область Всеволожский район в количестве 2 на общую сумму 1 290 908 тыс. рублей;
- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 11 176 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;
- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в количестве 12 на сумму 35 452 тыс. рублей;

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 904 тыс. рублей Расходы на ремонт и обслуживание составили – 320 тыс. рублей, расходы по амортизации - 89 тыс. рублей. Всего начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 1 151 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

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 5 помещений на сумму 6 667 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 аренды с правом выкупа. Все объекты основных средств учитываются на балансе лизингодателя. Способ начисления амортизации линейный, с применением повышенного коэффициента 3.

Договора финансовой аренды (лизинг).

Таблица 21

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 31 декабря 2019	
	выкупная	балансовая	до 1 г.	от 1 г. до 5 лет
от 1 г. до 5 лет	1 533	10 906	4 518	1 383

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

Таблица 22

Наименование	01.01.2020	01.01.2019
Требования по процентам	-	20 568
Расчеты с дебиторами	12 375	24 699
Прочие активы	76 662	2 657
Резерв	14 370	22 790
<b>ИТОГО</b>	<b>74 667</b>	<b>25 134</b>

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

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

Объем внебалансовых обязательств на 01.01.2020 составил 1 633 627 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2020 составил 1 683 627 тыс. рублей, в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 116 613 тыс. рублей снижение составило 1 192 189 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;

- неиспользованные кредитные линии – 517 014 тыс. рублей (снижение на 20 071 тыс. рублей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 29 259 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 в разрезе видов размещения отображены в таблице 23.

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	428 110	18 737	18 737	18 737
3	Выданные гарантии и поручительства	248 309	47 633	4 009	4 009
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	676 419	66 370	22 746	22 746
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	868 320	6 513	6 513	6 513
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	17	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	868 303	6 512	6 512	6 512
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 представлены средствами юридических и физических лиц на расчетных, текущих и депозитных счетах.

В отчетном периоде Банк наращивал депозитный портфель физических лиц. Общий объем привлеченных средств физических лиц вырос на 327 109 тыс. рублей и составил 3 760 661 тыс. рублей.

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,1%.

Таблица 24

	01.01.2020	01.01.2019
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	1 285 340	2 019 962
средства на расчетных счетах	959 704	483 076
срочные депозиты	325 636	1 533 886
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 770 661	3 443 552
средства на текущих счетах	189 037	172 059
срочные депозиты	3 571 624	3 271 493
<i>Прочие средства клиентов</i>	28 320	44 956
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	59 510	0
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	(5 568)	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 128 263</b>	<b>5 505 470</b>

В общем объеме средств клиентов Банка привлеченные средства юридических лиц составляют 25,1%.

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

Таблица 25

Наименование отрасли	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	795 285	15,51	1 778 518	32,3
Операции с недвижимым имуществом	37 419	0,73	14 333	0,26
Торговля	163 061	3,18	145 200	2,64
Транспорт и связь	23 896	0,47	25 795	0,47
Сельское хозяйство	118	0,00	5 717	0,1
Обрабатывающее производство	187 974	3,67	16 008	0,29
Предоставление персональных услуг	131 197	2,56	35 014	0,64
Финансовая деятельность	511	0,01	5 323	0,1
Прочие виды деятельности	5 389	0,11	18 963	0,34
Физические лица	3 760 661	73,33	3 415 643	62,04
Прочее средства	28 320	0,55	44 956	0,82
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	(5 568)	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>5 128 263</b>	<b>100</b>	<b>5 505 470</b>	<b>100</b>

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

## 21.1 Прочие обязательства.

Таблица 26

Наименование	01.01.2020	01.01.2019
Начисленные процентные расходы	0	25 846
Налоги к уплате	2 711	4 566
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 748	9 877

Расчеты с прочими кредиторами	47 870	65 560
<b>ИТОГО</b>	<b>60 329</b>	<b>105 849</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 01.01.2020 составляет 300 000 тыс. рублей, размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 рублей

По состоянию на 01.01.2020 доли участников Банка распределены:

ФИО участников Банка	01.01.2020		01.01.2019	
	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	-	-	-	-
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	29 700	9,9	29 700	9,9
Прохватилев Андрей Борисович	29 700	9,9	29 700	9,9
Павлова Светлана Сергеевна	24 255	8,085	24 255	8,085
Романов Александр Николаевич	9 000	3,00	9 000	3,00
Барзаева Виктория Алексеевна	28 680	9,56	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, зарегистрированные Управлением Федеральной налоговой службы по Ростовской области 01.07.2014.

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

Структура доходов и расходов на 01.01.2020 (ф. 0409807)

Но мер стр оки	Наименование статьи	Тыс.руб. отклонение		
		01.01.2020	01.01.2019	
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	695 348	516 757	178 591
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	23 736	18 332	5 404
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	671 612	495 556	176 056
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	2 869	-2 869
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	386 335	329 179	57 156
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	386 335	329 179	57 156
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	309 013	187 578	121 435
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:	228 133	3 495	224 638
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-40 090	-308	-39 782
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	537 146	191 073	346 073
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	79 786	26 584	53 202
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27 519	43 982	-71 501
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	87 033	162 263	-75 230
15	Комиссионные расходы	28 161	24 681	3 480
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-206 717	263 289	-470 006
19	Прочие операционные доходы	48 679	109 784	-61 105
20	Чистые доходы (расходы)	490 247	772 294	-282 047
21	Операционные расходы	430 922	836 939	-406 017
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	59 325	-64 645	123 970
23	Возмещение (расход) по налогам	241 076	-121 607	362 683



24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-181 751	56 962	-238 713
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-181 751	56 962	-238 713

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Но мер стр оки	Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019	отклонение
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-181 751	56 962	-238 713
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-1 358	-1 071	-287
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-1 358	-1 071	-287
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-272	-214	-58
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-1 086	-857	-229
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-1 086	-857	-229
10	Финансовый результат за отчетный период	-182 837	56 105	-238 942

Общий объем доходов Банка в отчетном периоде составил 4 328 403 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 2 008 669 тыс. рублей (46,4 %) и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери (с учетом корректировок увеличивающих процентные доходы)-1 622 187 тыс. рублей (37,8%) от общей доли доходов.

Общий объем расходов Банка в отчетном периоде 4 281 165 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 2 497 997 тыс. рублей ( 58,3%). Текущий налог на прибыль составил 94 702 тыс. рублей,с учетом отложенного

налогообложения расходы по налогу на прибыль составили 241 076 тыс. рублей. Убыток после налогообложения составил 181 751 тыс. рублей

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

Таблица 29

Наименование	Изменения за 2019	Изменения за 2018
<b>Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:</b>	<b>2 524</b>	<b>2 391</b>
<i>Ссудная задолженность</i>	2 524	2 866
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	-	-475
<b>Резерв на возможные потери, в том числе:</b>	<b>211 518</b>	<b>264 732</b>
<i>по прочим активам</i>	211 349	273 331
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	169	8 599
<b>Итого</b>	<b>214 042</b>	<b>267 123</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 916 426 тыс. рублей, расходы 864 159 тыс. рублей (за 2018 доходы 1 406 207 тыс. рублей, расходы – 1 335 641 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за период с 01.01.2019 по 01.01.2020, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 30

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019	Изменения (+/-)
Денежные средства	49 393	336 312	-286 919
Средства в кредитных организациях	172 453	38 234	+134 219
Чистая ссудная задолженность	-	31 302	- 31 302
Прочие активы	55	399	-344
<b>Всего активов</b>	<b>221 901</b>	<b>406 247</b>	<b>-184 346</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	163 604	63 125	+100 807
в т.ч. вклады физических лиц	17 759	49 069	-31 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	1 328	3 011	-3 003
<b>Всего обязательств</b>	<b>164 932</b>	<b>66 136</b>	<b>+97 796</b>

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

Таблица 31

	2019	2018
Налог на имущество	2 288	2 254
Земельный налог	2 767	10 840
Транспортный налог	350	363
НДС	-	-
Налог на прибыль	94 701	37 366
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>100 106</b>	<b>50 823</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 подлежит.

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 риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

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

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

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

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

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

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

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

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

Практика выплаты вознаграждений соответствует Стратегии и целям Банка.

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

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

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

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

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

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

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 ФОТ, утвержденного Советом директоров Банка.

Обособленное формирование фонда нефиксированной части оплаты труда в бухучете 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

		01.01.2020	01.01.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе	214	234
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	8
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	9	34

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	Сумма, тыс. рублей	2019	Сумма, тыс. рублей	2018
		Доля в общем объеме вознаграждений, %		Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	197 479	100	226 605	100
1.1. основному управленческому персоналу	54 154	27	53 414	24
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	18 492	9	29 759	13

Расходы на оплату труда в 2019 году	основному управленческому персоналу		иным работникам, принимающим 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	51 154	5	18 492	14
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	-	-	-	-
2.1. гарантированные премии	-	-	-	-
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	-	-	461	2

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 представлен в таблице 35.

Общий объем выплат при увольнении:	2019		2018	
	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.)	461	0,23	350	0,12
<b>ИТОГО</b>	<b>461</b>	<b>0,23</b>	<b>350</b>	<b>0,120</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	180 000
1.2. взносы на социальное обеспечение	50 000
1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	15 500
1.4. прочие выплаты	910
<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>	375

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:

Состав комитета по кадрам и вознаграждениям с 01.01.2019 по 31.12.2019:

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель комитета
2	Куницкая Елена Леонидовна	Член комитета
3	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.

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

Комитет по кадрам и вознаграждениям принято решение (Протокол № 1 от 27.03.2019) о пересмотре Положения об оплате труда и системе вознаграждений в ООО КБ «РостФинанс».

Протоколом Совета Директоров от 27.03.2019 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, 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 вознаграждения 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 необходимый размер капитала для покрытия рисков, присущих деятельности Банка, 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 января 2020 составляют 1 274 917 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 01.01.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019		
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):	969 191	1 346 331		
2.1	прошлых лет	56 962	-		
2.2	отчетного года	912 229	1 346 331		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	1 269 191	1 646 331		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7 654	7 512		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	70 563	149 121		
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	-		
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	78 217	156 633		
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	1 190 974	1 486 698		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1 190 974	1 489 698
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	83 943	86 579
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	29 450	31 000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	83 943	86 579
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитал, установленные Банком России в том числе вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов	-	32 710
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	32 710
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	83 943	53 869
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 274 917	1 543 567
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 851 442	8 007 706
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 851 442	8 007 706
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 905 935	8 014 220
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	15,1689	18,6033
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	15,1689	18,6033
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	16,1261	19,2604
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2,250	1,875
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,250	1,875
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 отчетном периоде Банком соблюдались все нормативы достаточности капитала.

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 отчётного 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.

Из состава денежных средств и их эквивалентов в ОДДС исключены средства на корреспондентских счетах, открытых в ПАО "РОСБАНК".

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	
		Тыс. рублей	
Номер строки	Наименования статей	01.01.2020	01.01.2019
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:	-194 216	-206 245
1.1.1	проценты полученные	657 601	517 818
1.1.2	проценты уплаченные	-352 671	-328 242
1.1.3	комиссии полученные	87 033	162 263
1.1.4	комиссии уплаченные	-28 161	-24 681
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	79 786	26 584
1.1.8	прочие операционные доходы	28 364	1 181
1.1.9	операционные расходы	-422 576	-533 154
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-243 591	-28 014
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-410 284	-169 089
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6 656	-5 925
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-39 029	-872 756
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-65 770	-14 586
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-355 806	659 009
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	0	0

	убыток		
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	56 977	65 169
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-604 500	-375 334
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6 036	-6 338
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	364 554	621 026
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	358 518	614 688
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-36 843	59 676
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-282 825	299 030
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	589 444	290 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	306 619	589 444

### 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:

		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
<b>КАПИТАЛ, тыс. рублей</b>						
1	Базовый капитал	1190974	1261161	1063355	1066046	1498698
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	1389020	1460779	1069346	1210639	

2	Основной капитал	1190974	1261161	1063355	1066046	1498698
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1389020	1460779	1069346	1210639	
3	Собственные средства (капитал)	1274917	1347740	1080683	1086696	1543567
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1472963	1547358	1092665	1297218	
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. рублей</b>						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	7906586	8439442	10743699	9526200	8014220
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15.17	15.69	9.85	11.14	18.60
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.19	16.84	9.72	12.27	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	15.17	15.69	9.85	11.14	18.60
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	17.19	18.84	9.72	12.27	
	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	16.13	16.65	10.06	11.41	18.60
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	18.11	17.72	9.97	13.07	
<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)	2.250	2.125	2.000	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)	2.250	2.125	2.000	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 01.01.2020 соблюдены все нормативные требования Банка России по остальным обязательным для кредитной организации нормативам.

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

Таблица 40

		01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	23.00	80.83	246.93	316.29	52.78
22	Норматив текущей ликвидности Н3	104.46	103.49	90.05	109.06	106.22
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	57.53	50.78	56.06	48.81	37.42
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение
		22.90	21.82	21.90	21.36	15.36
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	163.02	168.72	235.81	168.94	114.73
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	1.72	1.78	2.29	2.41	1.48
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение	Макс. значение
		18.45	15.59	19.21	7.76	11.59

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 составил 15.86%.

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	7 508 500	7 366 656	10 857 393	10 738 407	8 072 977
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15.86	15.25	9.79	9.93	18.45
14 а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.50	17.67	9.85	11.27	-

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

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

Ниже приведены показатели, повлиявшие на изменение капитала за 2018 и за 2019:

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	Данные на 01.01.2018	300 000	56 436	1 780 082	-488 056	1 648 462
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
4	Данные на 01.01.2018 (скорректированные)	300 000	56 436	1 780 082	-488 056	1 648 462
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-857	-	56 962	56 105
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	56 962	86 962
5.2	прочий совокупный доход	-	-857	-	-	-857
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-
11	Прочие движения	-	-	-488 056	488 056	-
12	Данные за 2018	300 000	55 579	1 292 026	56 962	1 704 567
13	Данные на 01.01.2019	300 000	55 579	1 292 026	56 962	1 704 567
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-
16	Данные на 01.01.2019 (скорректированные)	300 000	55 579	1 292 026	56 962	1 704 567
17	Совокупный доход за 2019:	-	-1 086	-	-181 751	-182 837
17.1	прибыль (убыток)	-	-1 086	-	-181 751	-182 837
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	-	-	-	-	-
24	Данные за 2019	300 000	54 493	1 292 026	-124 789	1 521 730

### 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 01.01.2020.

Таблица 43

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

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

Таблица 44

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	382	461	107 180
Процентные расходы	2 500	148	49
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2	20 689
Дивиденды	-	-	-

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	12	21	5
Комиссионные расходы	-	3	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	4 362
Прочие операционные доходы	-	-	-

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

Таблица 45

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

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

Таблица 46

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

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

- увеличение собственных средств Банка, в том числе за счет положительного финансового результата, полученного по итогам года;

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

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

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

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

**Председатель Правления  
ООО КБ «РостФинанс»**

**Главный бухгалтер  
ООО КБ «РостФинанс»**

27 апреля 2020



A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'А.Б. Прохвятилов'.

**А.Б. Прохвятилов**

**Е.А. Зинченко**