



БАНК
РОСТФИНАНС

**Пояснительная информация
к ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА**

**Ростов-на-Дону
2018**

ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 полугодие 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 06 декабря 2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Отчетным периодом является 1 полугодие 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

Банк является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания учредителей - пайщиков от 04.10.1990 года (протокол №1).

Юридический адрес - 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 166 а.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке Российской Федерации с 2004 года (Свидетельство №116).

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

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее - Банк) создан на паевых взносах в соответствии с Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и «О банках и банковской деятельности» в 1990 году и зарегистрирован в Банке России.

Величина зарегистрированного Уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» составляет 300 000 000 (Триста миллионов рублей).

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.07.2018 г. составили 1 079 637 (Один миллиард семьдесят девять миллионов шестьсот тридцать семь тысяч рублей).

Банку выданы лицензии Банка России № 481 от 20.03.2015г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличных и безналичных формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2.1. Обособленные подразделения Банк

Головной офис ООО КБ «РостФинанс» расположен: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, д. 166 а.

По состоянию на 01.01.2018 г. сеть подразделений Банка состоит из

1 Филиал:

- в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург. Лиговский пр. д. 94, корпус 2, литер А, пом. 4Н;

12 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.166 а;

- ДО «Северный» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344113, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, Ворошиловский район, проспект Космонавтов, 15;

- ДО «Александровский» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344111, г. Ростов-на-Дону, пр. 40-летия Победы, 79а;

- ДО «Темерник» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344045, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Миронова, 4а;

- ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г. Ростове-на-Дону, расположенный по адресу: 344090, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 148, литер А;

- ДО «Приморский» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197372, г. Санкт-Петербург, ул. Ильюшина, д 8, лит.А., пом. 20Н;

- ДО «Сестрорецк» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 197706, г. Санкт-Петербург, г. Сестрорецк, ул. Воскова, д.5, лит.А, пом.2Н;

- ДО «Парголово» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 194294, г. Санкт-Петербург, пос. Парголово, ул. Тихоокеанская д. 5, пом. 13Н;

- ДО «Шушары» Филиала ООО КБ «РостФинанс» в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 196626, г. Санкт-Петербург, п. Шушары, ул. Вишерская, д. 18, пом.12Н;

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

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Таганрог РО, расположенный по адресу: 347900, Российская Федерация, Ростовская область, г. Таганрог ул. Греческая 17/пер. 1-й Крепостной 24;

- ДО ООО КБ «РостФинанс» в г. Батайск РО, расположенный по адресу: 346880, Российская Федерация, Ростовская область, г. Батайск, пер. Книжный 5/3;

2 операционных офиса:

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

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

2 кредитно-кассовых офисов:

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

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

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.07.2017г. по 01.07.2018г.

Таблица 1

	На 01.07.2017	На 01.07.2018
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	2
Дополнительный офисы	12	12
ОКВКУ	-	-
Кредитно-кассовые офисы	2	2

2.2. Информация о наличии банковской группы.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории РФ. Банк осуществлял следующие операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.
5. Расчетное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
9. Ипотечное кредитование.
10. Аккредитивы.

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

- Размещение временно свободных ресурсов в депозиты Банка России;
- Размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке;
- Операции на по покупке и продаже иностранной валюты на Московской международной валютной бирже;
- Операции с иностранной валютой по заявке клиентов.
- Операции с векселями российских кредитных организаций;

В растущей конкуренции Банк продолжает укреплять занимаемые позиции, развивая свои конкурентные преимущества:

- предоставление клиентам качественного, надежного банковского обслуживания;
- внедрение современных банковских технологий;
- оперативность и индивидуальный подход в обслуживании клиентов.

3.1. Информация об участии в системе обязательного страхования вкладов

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банке Российской Федерации с 2004 года (Свидетельство №116).

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Приоритетными направлениями деятельности Банка за 3 месяца 2018 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, развитие ипотечного сектора.

По итогам 1 полугодия 2018 года Банком получен убыток в размере 63 601 тыс. рублей. Убыток за 2017г. составлял – 488 056 тыс. рублей, убыток за аналогичный период прошлого года составлял 461 122 тыс. руб.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 253 025 тыс. руб. (ф. 0409807 стр.1), в том числе 239 619 тыс. руб. (94,70%) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 года рост доходов составил 47 287 тыс. руб. или на 22,98%.

- комиссионные доходы в размере 90 651 тыс. руб. (ф.0409807 стр. 14). Увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 52 722 тыс. руб. или 139%.

Также наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные расходы в размере 185 137 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 2), в том числе 185 137 881 тыс. руб. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В сравнении с аналогичным периодом 2017 годом рост расходов составил 39 044 тыс. руб. или на 26,73%.

- операционные расходы в размере 275 523 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 21). В сравнении с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 91 050 тыс. руб. или на 49,36%.

Существенное влияние на результат за 1 полугодие 2018 год оказали изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (51 439 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 4)) и резервы на возможные потери (-16 696 тыс. руб. (ф. 0409807 стр. 18)).

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

Следуя рыночным тенденциям, Банк плавно регулировал размеры ставок по привлекаемым средствам. При этом ставки по срочным депозитам физических лиц оставались привлекательными для клиентов. Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады со сроками от 1 месяца до 3-х лет, предлагает выгодные и гибкие условия, выполняет в полном объеме принятые на себя обязательства по условиям вкладов, гарантирует сохранность вклада и конфиденциальность.

ООО КБ «РостФинанс» располагает материальным, техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк в настоящее время является финансово-устойчивым и стабильным, выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций. Имеет устойчивую тенденцию к росту и планы на дальнейшее укрепление рыночных позиций.

3.3. Информация о составе и членах Совета Директоров и Правления Банка

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации к исключительной компетенции общего собрания участников Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка по решению общего собрания участников Банка создана Ревизионная комиссия Банка.

В отчетном периоде состав участников Банка изменялся следующим образом:

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 01.01.2018 до 31.03.2018г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19,9%
2	Леонова Екатерина Юрьевна	19,9%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,9%
4	Боченкова Анна Аркадиевна	16,17%
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватилов Андрей Борисович	7,46%
7	Куницкая Елена Леонидовна	5%

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

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

6	Прохватилев Андрей Борисович	7.46%
7	Куницкая Елена Леонидовна	5%

Состав Участников ООО КБ №РостФинанс» в период с 17.04.2018 до 30.06.2018г.

№ п/п	ФИО участников Банка	Доля участия в уставном капитале
1	Скорев Аркадий Анатольевич	19,90%
2	Леонова Екатерина Юрьевна	19,90%
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19,90%
4	Павлова Светлана Сергеевна	8,085
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67%
6	Прохватилев Андрей Борисович	7.46%
7	Евстратова Валентина Борисовна	8,085
8	Куницкая Елена Леонидовна	5%

Совет директоров Банка в период с 01.01.2018г. по 01.03.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Скорев Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
4	Алешкевич Виталий Иванович	Член Совета Директоров

Совет директоров Банка в период с 02.03.2018г. по 12.03.2018г.:

№ п/п	ФИО	
1	Скорев Аркадий Анатольевич	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Ткач Сергей Сергеевич	Член Совета Директоров
4	Романов Александр Николаевич	Член Совета Директоров
5	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
6	Алешкевич Виталий Иванович	Член Совета Директоров

Совет директоров Банка в период с 13.03.2018г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Алешкевич Виталий Иванович	Председатель Совета Директоров
2	Прохватилев Андрей Борисович	Член Совета Директоров
3	Романов Александр Николаевич	Член Совета Директоров
4	Куницкая Елена Леонидовна	Член Совета Директоров
5	Скорев Аркадий Анатольевич	Член Совета Директоров

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Период	ФИО
С 01.07.2013 по настоящее время	Прохватилев Андрей Борисович

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Состав Правления Банка с 01.01.2018г. по настоящее время:

№ п/п	ФИО	
1	Прохватилев Андрей Борисович	Председатель Правления
2	Котельникова Жанна Станиславовна	Член Правления
3	Зинченко Елена Анатольевна	Член Правления
4	Свистельникова Виктория Юрьевна	Член Правления
5	Мозговая Наталья Олеговна	Член Правления

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

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России №579-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

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

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

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

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

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

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

Ежегодно проводится анализ справедливой стоимости активов и обязательства, не оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату анализ не проводился. Все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском балансе в валюте Российской Федерации – в рублях и копейках. Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществлялся методом начислений. В бухгалтерском учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, полученных и выданных авансов, и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Степень выполнения операций определяется Банком путем проведения экспертной оценки выполненных работ и путем подсчета доли оказанных к настоящему времени услуг в процентах к общему объему услуг, которые должны быть оказаны.

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

В состав денежных средств и их эквивалентов входят деньги в кассе и денежные средства в пути. Банк осуществляет следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен банкнот и монеты Банка России одного номинала на банкноты и монету Банка России другого номинала, обмен банкнот и монеты Банка России в соответствии с нормативными актами Банка России, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку банкнот Банка России на годные к обращению банкноты Банка России и банкноты Банка России, соответствующие признакам ветхих банкнот, формирование банкнот Банка России в корешки, упаковку наличных денег в пачки банкнот, кассеты с пачками (корешками) банкнот, мешки с монетой или в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. Влияния изменений в учетной политике на состав денежных средств и их эквивалентов в 1 полугодии 2018 года не было.

Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу. Синтетический учет ведется только в рублях.

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

В налоговом учете начисление амортизации (износа) основных средств осуществлялось линейным способом, ускоренная амортизация не применялась.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется программным путем ежедневно в разрезе каждого договора. Отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете банка производится ежемесячно в последний рабочий день месяца.

В процессе применения учетной политики использует суждения и оценки. Для создания резервов на возможные потери по финансовым активам, убытки от которых признаются путем создания резервов, в Банке применяются собственные профессиональные суждения. Банк на регулярной основе проводит анализ финансовых активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится на основании профессиональных суждений в соответствии с нормативными актами Банка России.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки, это убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. В роли оценочных критериев используются такие условия, как финансовое положение должника и динамика его изменения, добросовестность, проявленная заемщиком при исполнении обязательств по погашению ссуды. На основании имеющейся оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия ликвидного обеспечения устанавливается категория качества ссуды.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Существенных изменений, внесенных банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в 1 полугодии 2018 года не было. Существенных ошибок, влияющих на статьи годовой отчетности, в 1 полугодии 2018 года и в предыдущие ответные периоды не было.

Неопределенность в оценках статей отчетности за 1 полугодие 2018 года отсутствует.

4.3. Существенные изменения в Учетную политику.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

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

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

Таблица 2.
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018	Изменение (+)
1.Валюта баланса	3 566 558	6 792 116	+ 1 990 162
2.Собственный капитал	1 340 082	1 584 861	+ 244 779
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	-
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных счетах	3 501 334	5 122 486	+ 1 621 152
4.Средства физических лиц	3 052 095	3 495 658	+ 443 563
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	2 743 493	2 908 943	+ 165 450
6. Прибыль/Убыток	-461 122	-63 601	+397 521
7.Чистые активы	3 566 558	6 792 116	+1 990 162

По итогам 1 полугодия 2018 года Банком получен убыток в размере 63 601 тыс. рублей. Убыток на 01.07.2017 г. составлял – 461 122 тыс. рублей. Снижение данного показателя обусловлен значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим потерям.

По состоянию на 01.07.2018 г. собственный капитал Банка составил 1 079 637 тыс. руб., на 01.07.2017 г.- 1 340 082 тыс. руб.

Активы на 01.07.2018 г. достигли отметки – 6 792 116 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составил 1 990 162 тыс. руб. или 41,44%.

Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2018г. увеличилась до 2 908 943 тыс. руб. (на 01.07.2017 г. – 2 743 493 тыс. руб.)

Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2018 г. составил 5 122 486 тыс. руб. из них объем средств юридических лиц составляют 31,76%.

ООО КБ «РостФинанс» располагает всем техническим, кадровым и информационным потенциалом для осуществления банковской деятельности. Банк в настоящее время выполняет все ключевые нормы деятельности, а также требования Банка России по формированию обязательных резервов и созданию резервов под возможные потери. Качество управления Банком и состояние внутреннего контроля соответствует характеру и объему совершаемых им операций.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

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

По состоянию на 01.07.2018г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 48 961 тысяча рублей.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

- ссудные операции и их удельный вес в активах банка (6 792 116 тыс. руб. по ф.0409806 стр.13) на 01.07.2018г. составил 42,83%.

- средства в кредитных организациях, удельный вес которых в активах банка составляет 19,17%;

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Удельный вес в активах банка составляет 30,86%.

Анализируя данные по активным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 полугодие 2018 года произошли:

- по строке 1 «Денежные средства». Прирост составил 178 055 тыс. руб. (или на 183,44%).

- по строке 2 «Средства в кредитных организаций в ЦБ РФ». Прирост составило 4 811 тыс. рублей (или на 3,02%).

- по строке 3 «Средства в кредитных организациях». Рост составил 1 212 970 тыс. руб. или на 1 366,57%.

- по строке 5 «Чистая ссудная задолженность». Снижение составило 1 149 881 тыс. руб. или на 28,33%.

Анализируя данные по пассивным операциям ф.0409806 Банк отмечает, что значительные изменения за 1 полугодие 2018 года произошли:

- по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». Прирост составил 286 903 тыс. руб. или на 5,93%. В том числе, прирост по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» составил 232 845 тыс. руб. (или на 7,14%).

Анализ изменений, произошедших за период с 01.07.2017г. по 01.07.2018г., по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса (форма отчетности 0409806):

Таблица 3
(тыс. руб.)

Номер строки ф. 0409806	Наименование статьи	На 01.07.2017	На 01.07.2018	Отклонение (+/-)
I. Активы				
1	Денежные средства	135 377	275 122	+139 745
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	372 844	164 292	- 208 552
3	Средства в кредитных организациях	47 853	1 301 730	+1 253 877
5	Чистая ссудная задолженность	2 743 493	2 908 943	+ 165 450
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 444 951	2 095 839	+ 650 888
13	Всего активов	4 801 954	6 792 116	+ 1 990 162
II. Пассивы				
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 501 334	5 122 486	+ 1 621 152
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 052 095	3 495 658	+ 443 563
23	Всего обязательств	3 566 558	5 207 255	+ 1640 697

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

Таблица 4
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018
Наличные денежные средства	135 377	275 122
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	336 350	105 740
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	47 853	1 301 730
в кредитных организациях Российской Федерации	47 853	1 301 730
Денежные средства и их эквиваленты	519 580	1 685 292

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

В Таблице 5 представлены открытые корреспондентские счета в других кредитных организациях по состоянию на 01.07.2017 и на 01.07.2018:

Таблица 5

на 01.07.2017	на 01.07.2018	Валюта
АКБ «РУССЛАВБАНК»	АКБ «РУССЛАВБАНК»	Рубли, доллар США, Евро
ООО КБ «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	Рубли
ПАО «БыстроБанк»	ПАО «БыстроБанк»	Рубли, доллар США, Евро
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	Рубли, доллар США, Евро
ПАО "РОСБАНК"	ПАО "РОСБАНК"	Рубли, доллар США, Евро
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	АО КБ «ЮНИСТРИМ»	Рубли, доллар США, Евро
АО АКБ "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	АО "ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК"	Рубли
КИВИ Банк ЗАО	КИВИ Банк (АО)	Рубли, доллар США, Евро
Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Филиал Центральный ПАО Банка "ФК Открытие"	Рубли, доллар США, Евро
ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток»	Рубли, доллар США
КБ «МИА» (АО)	-	Рубли, доллар США, Евро
ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	Рубли, доллар США, евро, швейцарский франк, китайский юань
-	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	Российский рубль

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости зданий и помещений привлекаются независимые оценщики.

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

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

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

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

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

этапы:

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

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

- Определение справедливой стоимости.

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

6.1.3. Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Таблица 6
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	14 240	55 310
Средства, размещенные в Банке России	-	-
Кредиты юридическим лицам всего:	1 580 197	1 864 821
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 395 917	1 178 296
Кредиты физическим лицам всего:	1 467 768	1 482 850
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	3 880	10 476
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 325 131	1 148 954
<i>автокредитование</i>	4 411	2 163
<i>потребительские кредиты</i>	134 346	321 257
Итого	3 062 205	3 402 981
Резерв сформированный	(318 712)	(494 038)
Итого за вычетом сформированного резерва	2 743 493	2 908 943

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме срочных кредитов по состоянию на 01.07.2018 составил 2,34% (79 608 тыс. руб.), прирост уровня просроченной задолженности по сравнению с данными на 01.07.2017г. составил 0,67% (удельный вес просроченной задолженности на 01.07.2017 г. составлял 1,67%).

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных приложением 1 к Указанию Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлена ниже в таблице №7:

Таблица 7
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам			
		на 01.07.2017	%%	на 01.07.2018	%%
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	2 993 685	100,0	3 343 573	100,00
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1 525 917	50,97	1 863 607	55,74
2.1	по видам экономической деятельности:	1 492 206	49,85	1 803 297	53,93
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	228 383	7,63	445 000	13,31
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	X	120 000	3,59
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	119 900	4,01	75 000	2,24
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	X	135 000	4,04
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	43 483	1,45	50 000	1,50
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	171 973	5,74	-	X
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	70 000	2,34	-	X
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	70 000	2,34	-	X
2.1.5	строительство, из них:	349 146	11,66	664 649	19,88
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	349 146	11,66	664 649	19,88
2.1.6	транспорт и связь	0	X	50 000	1,50
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	249 975	8,35	351 900	10,52
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	422 729	14,12	291 748	8,73
2.2	на завершение расчетов	33 711	1,13	60 307	1,80
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 395 917	46,63	1 178 296	35,24
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	165 000	5,51	97 376	2,91
3	Физическим лицам	1 467 768	49,03	1 479 969	44,26
4	Справочно: Представлено кредитов операционными офисами	0	X	0	X

Из Таблицы 7 видно, что ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года на 337 690 тыс. рублей или на 22,13%. Концентрация выданных кредитов приходится на статью «обрабатывающее производство» (13,31%), «строительство» (19,88%), «оптовая и розничная торговля» (10,52%) и «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (8,73%).

Уменьшение выданных кредитов произошло по статьям:

- сельское хозяйство на 70 000 тыс. руб. (100%);
- операции с недвижимым имуществом на 130 981 тыс. руб. (30,98%).

Увеличение выданных кредитов произошло по статьям:

- обрабатывающее производство на 216 617 тыс. руб. (94,85%);
- строительство на 315 503 тыс.руб. (90,36%);
- транспорт и связь на 50 000 тыс. руб. (100%);
- оптовая и розничная торговля на 101 925 тыс. руб. (40,77%);

Из общей величины кредитов ЮЛ и ИП, снижения уровня кредитов предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства составил 217 621 тыс. рублей или 15,59%.

Снижение ссудной задолженности по индивидуальным предпринимателям (2,91%) составил 67 624 тыс. рублей или на 40,98%.

Ссудная задолженность по физическим лицам (44,26%) увеличилась на 12 201 тыс. рублей или на 0,83%.

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

Таблица 8
(тыс. руб.)

	На 01.07.2017г.	На 01.07.2018г.
Жилищные кредиты (кроме ипотечных ссуд)	3 880	10 476
Ипотечные ссуды	760 245	476 127
Автокредиты	4 411	2 163
Иные потребительские ссуды	37 478	232 756
ПОСы	661 754	761 328
ИТОГО	1 467 768	1 482 850

В Таблице 9 представлена структура кредитного портфеля по географическим зонам:

Таблица 9
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018
Ссудная задолженность всего		
в том числе:		
- г. Санкт-Петербург	1 930 006	1 989 878
- Ленинградская область	258 395	488 726
- Московская область	245 098	266 156
- Ростовская область	320 173	244 287
- г. Москва	3 389	166 830
- Новгородская область	23 527	22 805
- Удмуртская республика	23 881	19 933
- Архангельская область	24 667	19 815
- Омская область	3 274	13 723
- респ. Карелия	27 105	13 165
- Краснодарский край	9 745	12 021
- Мурманская область	10 066	11 015
- Пермский край	11 397	10 933

- Тверская область	4 998	9 633
- Ставропольский край	8 705	9 371
- Челябинская область	6 035	8 660
- Саратовская область	4 282	7 088
- Псковская область	7 908	7 012
- Волгоградская область	2 639	6 336
- Красноярский край	620	5 611
- Липецкая область	137	4 654
- Кабардино-Балкарская респ.	5 694	4 633
- Приморский край	3 173	4 575
- Ярославская область	-	4 493
- респ. Башкортостан	7 615	3 774
- Ивановская область	3 596	3 565
- Амурская область	3 592	3 537
- г. Севастополь	3 485	3 319
- Кемеровская область	-	3 215
- Орловская область	3 378	3 046
- респ. Коми	1 550	2 952
- респ. Дагестан	2 969	2 869
- Брянская область	-	2 847
- Воронежская область	3 946	2 381
- Курганская область	-	2 300
- респ. Северная Осетия-Алания	2 365	2 294
- респ. Мордовия	2 283	2 216
- Ульяновская область	1 312	2 163
- Иркутская область	2 096	1 897
- Алтайский край	1 803	1 773
- Оренбургская область	3 395	1 710
- Пензенская область	1 568	1 551
- респ. Татарстан	1 382	1 370
- Нижегородская область	1 191	1 106
- респ. Саха (Якутия)	930	738
- респ. Марий Эл	-	383
- Карачаево-Черкесская респ.	-	306
- Смоленская область	-	215
- Сахалинская область	-	101
- Хабаровский край	2 279	-
- Курская область	1 703	-
- Калининградская область	1 700	-
- Томская область	1 638	-
- Самарская область	1 246	-
- Владимирская область	269	-
- респ. Адыгея	70 000	-
Резервы на возможные потери	(318 712)	(494 038)
Чистая ссудная задолженность	2 743 493	2 908 943

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

Таблица 10
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2017г.	На 01.07.2018г.
Кредиты на 1 день	2 135	12 282
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	4 410	3 820
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	87 317	70 162
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	86 220	74 668
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	317 106	252 856
Кредиты на срок от 181 до года	322 109	957 203
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	389 407	640 531
Кредиты на срок свыше 3 лет	1 853 501	1 391 459
Резерв	(318 712)	(494 038)
ИТОГО	2 743 493	2 908 943

6.1.4. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.
Финансовые активы, переданные без прекращения признания в балансе Банка отсутствуют.

6.1.5. Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2018 составил 2 387 952 тыс. рублей (стр.36,37,38 ф.0409806).

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2018 составил 2 248 349 тыс. руб., в том числе:

- выданные банковские гарантии и поручительства – 2 198 630 тыс. руб. (рост составил 2 246 199 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года)

- неиспользованные кредитные линии – 49 719 тыс. руб. (снижение на 48.71% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в сумме 31 941 тыс. рублей.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных резервах на возможные потери на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» представлена ниже.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2018 г.

Таблица 11
(тыс. руб.)

	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	49 693	2 878	2 878
2	Аккредитивы	45 108	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2 198 630	420 787	29 062
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0
5	Прочие	0	0	0
6	инструменты			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	2 293 431	423 665	31 940
7	Условные обязательства	26	1	1

7.1.	кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд Портфель неиспользованной кредитной линии	26	1	1	1
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3.	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4.	Портфель однородных требований, разрешенный овердрафт	0	0	0	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, а также срочные расчетные сделки за 1 полугодие 2018 года не совершались.

6.1.6. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения.

Банк не имеет данных активов.

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный.

За отчетный период (полугодие) приобретено два объекта основных средств класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника» на сумму 208 тыс. рублей.

Выбытия основных средств в течение отчетного периода составило на сумму 48 тыс. рублей класса «Машины и оборудование» категории «Вычислительная и оргтехника».

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

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Основные средства в банке разделены на группы (категории):

	Балансовая стоимость 01.01.2018, тыс. руб.	Балансовая стоимость 01.07.2018, тыс. руб.	Амортизация за период, тыс. руб.	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода, тыс. руб.	Таблица 12 (тыс. руб.) Остаточная стоимость, тыс. руб.
Недвижимость (в части зданий сооружений)	92 819	92 819	475	7 863	85 069
Автотранспортные средства Машины и оборудование:	1 501	1 501	248	1062	439

В т.ч.					
Банковское оборудование	5 733	5 685	307	4603	1 082
Вычислительная и оргтехника	1 510	1 718	201	1 342	376
Охрана	1 498	1 498	90	908	590
Реклама	917	917	57	431	486
Прочее имущество	1 809	1 809	144	1 046	763
ИТОГО:	105 995	105 947	1 522	17 255	88 805

Ограничения на основные средства на отчетную дату отсутствуют. Основных средств, переданных в залог, в Банке нет. Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства в отчетном периоде, не было.

Договорных обязательств по приобретению основных средств на отчетную дату нет.

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

Для оценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, привлекаются независимые оценщики. Обесцененных основных средств нет.

По состоянию на 01.07.2018 года на балансе банка числятся основные средства в размере 2 106 130 тыс. рублей, что на 644 869 тыс. рублей больше чем на 01.07.2017г.

Состав основных средств представлен в таблице:

Таблица 13
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018
Основные средства	105 349	105 947
Земля	13 947	13 947
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	264 571	249 696
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	<i>6 939</i>	<i>6 939</i>
Земля, временно не используемая в основной деятельности	1 170 070	2 224 488
Материальные запасы	153	891
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 122	12 864
Вложения в недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	614 418	0
Нематериальные активы	14 325	16 835
Итого	2 200 955	2 624 668,00
Амортизация	(22 225)	(31 240)
Резервы на возможные потери	(717 469)	(487 298)
Итого за вычетом амортизации	1 461 261	2 106 130,00

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица 14
(тыс. руб.)

За 1 полугодие 2017г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2017 г.	1 567 723	1 711	13 005	13 572	1 596 011
приобретение за период в т.ч.	614 418	0	497	753	615 668
<i>безвозмездно</i>	<i>614 418</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>614 418</i>

выбытия за период в т.ч.	9 115	395	1 214	0	10 724
<i>реализация</i>	9 115	395	0	0	9 510
на 01.07.2017	2 173 026	1 316	12 288	14 325	2 200 955

на 01.01.2017	365 629	434	8 883	2 919	377 865
амортизация за период	1 667	217	414	1 654	3 952
восстановление и создание резервов	357 877	0	0	0	357 877
на 01.07.2017	725 173	651	9 297	4 573	739 694
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017	1 202 094	1 277	4 122	10 653	1 218 146
на 01.07.2017	1 447 853	665	2 991	9 752	1 461 261

За 1 полугодие 2018 г.

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудова ние, мебель и пр.	Нематериа льные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2018	2 602 140	1 501	12 505	14 419	2 630 565
приобретение за период в т.ч.	614 418	0	1 506	2 415	618 339
<i>безвозмездно</i>	614 418	0	0	0	614 418,00
выбытия за период в т.ч.	623 666	0	572	0	624 238,00
<i>реализация</i>	9 248	0	0	0	9 248,00
на 01.07.2018	2 592 892	1 501	13 439	16 834	2 624 666
на 01.01.2018	498 724	883	10 464	6 275	516 346
амортизация за период	1 449	247	822	1 752	4 270
восстановление и создание резервов	(2 080)				(2 080)
на 01.07.2018	498 093	1 130	11 286	8 027	518 536
Остаточная стоимость					
на 01.01.2018	2 103 416	618	2 041	8 144	2 114 219
на 01.07.2018	2 094 799	371	2 153	8 807	2 106 130

В 1 полугодии 2018г. переоценка ОС не производилась.

Выбытие объектов основных средств.

За отчетный период выбытие/реализация основных средств составило 9 820 тыс. рублей:

- реализация квартир на сумму 9 248 тыс. рублей;
- выбытие и реализация компьютерного оборудования, мебели и пр. на сумму 572 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2018 года начисленная амортизация по основным средствам составила 4 270 тыс. рублей, в том числе:

- недвижимость - 1 449 тыс. рублей
- транспорт – 247 тыс. рублей
- оборудование, мебель и прочие – 822 тыс. рублей
- нематериальные активы – 1 752 тыс. рублей.

Аналитический учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат

интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2018 года на балансе Банка отражены нематериальные активы с определенными сроками полезного использования. Отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком. Нематериальные активы Банка состоят из компьютерного программного обеспечения и лицензий на него. Учитываются по первоначальной стоимости. Классифицируются нематериальные активы по срокам полезного использования. Наиболее существенные нематериальные активы – программное обеспечение операционного дня Банка, балансовая стоимость их на конец отчетного периода составила – 4 393 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации от 20 до 81 месяцев.

Погашение стоимости объектов нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Способ начисления амортизации – линейный. Амортизация по нематериальным активам отражается в операционных расходах отчета о совокупном доходе, или на символе 48303 Отчета о финансовых результатах. Сумма амортизации за отчетный период составила 1752 тыс. рублей.

Таблица 15
(тыс. руб.)

Классификация нематериальных активов:

Наименование	Балансовая стоимость на 01.07.2018г	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.07.2018г.	балансовая стоимость на 01.01.2018г.	Накопленная амортизация, с учетом убытка от обесценения на 01.01.2018г.	НМА, предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, прочие выбытия
НМА от 1 года до 2-х лет	104	80	104	57	0,00
НМА от 2-х до 5-ти лет	13 434	7 103	11 729	5 773	0,00
НМА свыше 5 лет	3 296	845	2 586	446	0,00
ИТОГО	16 834	8 028	14 419	6 276	0,00

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

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

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

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2018 года на балансе банка числятся недвижимость, и земельные участки, временно неиспользуемые в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемые (далее - НВНОД) в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости. В случае учета недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, по справедливой стоимости, для оценки, привлекаются независимые оценщики.

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

Способ начисления амортизации – линейный.

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

Норма амортизации определяется по формуле:

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

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

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

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет. За отчетный период (полугодие) был реализовано два объект НВНОД на сумму 9 248 тыс. рублей.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности входят:

- земельные участки, расположенные в г. Санкт-Петербург п. Шушары, Ленинградская область Всеволожский район в количестве 6 на общую сумму 2 224 488 тыс. рублей в том числе 1 сдан в аренду;

- земельный участок в долевой собственности в г. Ростов-на-Дону стоимостью 425 тыс. рублей с расположенными на нем офисным зданием стоимостью 4 237 тыс. рублей, в том числе переданные в аренду помещения;

- жилые квартиры для продажи в г. Санкт-Петербург и Ленинградской области в количестве 18 на сумму 56 035 тыс. рублей;

- офисные помещения на сумму 186 848 тыс. рублей (п. Парголово);

- вложения в строительство жилых квартир по договорам долевого участия на сумму 614 418 тыс. рублей.

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 2 512 тыс. рублей. Расходы на ремонт и обслуживание составили – 2 688 тыс. рублей, расходы по амортизации - 985 тыс. рублей. Начисленная амортизации по объектам НВНОД на отчетную дату составила – 5 955 тыс. рублей.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности создан резерв на возможные потери в размере 484 724 тыс. рублей.

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года классифицированы как предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 30 871 тыс. рублей. Начисленная амортизации по таким объектам на отчетную дату составила – 770 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 9 помещений на сумму 12 864 тыс. рублей.

Изменений стоимости объектов, входящих в состав ВНОД и в состав долгосрочных активов за отчетный период, не было.

6.1.8. Информация о операциях финансовой аренды (лизинга)

Дорогостоящие основные средства приобретаются Банком по договору финансовой аренду с правом выкупа. Все объекты основных средств учитываются на балансе лизингодателя. Способ начисления амортизации линейный, с применением повышенного коэффициента 3.

Договора финансовой аренды (лизинг):

Таблица 16
(тыс. руб.)

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость, тыс. рублей		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 30 июня 2018г, тыс. рублей	
	выкупная	балансовая	до 1 года	от 1 года до 5 лет
от 1 года до 5 лет	2 660	17 393	3 180	2 926

6.1.9. Прочие активы.

Таблица 17
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2017г	На 01.07.2018г.
Требования по процентам	13 351	18 356
Расчеты с дебиторами	26 069	20 178
Прочие активы	3 179	2 861
Резерв	(12 433)	(19 983)
ИТОГО	30 166	21 412

По состоянию на 01.07.2018 г. прочие активы нефинансового характера составляют 24 962 тыс. руб., в том числе:

- дебиторская задолженность – 20 178 т.р. (снижение составило 22,60%);
- прочее активы – 2 861 т.р. (снижение составило 10,01%).

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

6.1.10. Средства клиентов.

Привлеченные ресурсы банка в отчетном периоде также представлены средствами юридических и физических лиц и на расчетных, текущих и депозитных счетах.

Произошел рост по строке 16 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» ф.0409806 в связи с размещением денежных средств на депозитах юридических и физических лиц. Рост остатков на счетах клиентов составил 1 621 152 тыс. рублей (или 46,30% по сравнению с данными по состоянию на 01.07.2017г.).

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 98,37%.

Таблица 18
(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.07.2018
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	388 926	1 581 480
средства на расчетных счетах	357 423	194 120
срочные депозиты	31 503	1 387 360
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	3 052 095	3 495 658
средства на текущих счетах	168 644	180 151
срочные депозиты	2 883 451	3 315 507
<i>Прочие средства клиентов</i>	60 313	45 348
Средства клиентов	3 501 334	5 122 486

В общем объеме средств клиентов банка привлеченные средства юридических лиц составляют 30,87%

По состоянию на 01.07.2018г. наибольшая доля средств из общего объема средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится на строительство (26,88%).

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

Таблица 19
(тыс. руб.)

Наименование отрасли	01.07.2017г.		01.07.2018г.	
	сумма	%	Сумма	%
Строительство	18 031	0,51	1 376 699	26,88
Торговля	299 931	8,57	256 944	5,02
Операции с недвижимым имуществом	35 494	1,02	34 266	0,67
Транспорт и связь	6 915	0,20	14 819	0,29
Сельское хозяйство	-	-	1 740	0,03
Обрабатывающее производство	3 447	0,1	13 690	0,27
Предоставление персональных услуг	-	-	36 507	0,71
Финансовая деятельность	1 474	0,04	1 763	0,03
Прочие виды деятельности	23 634	0,67	25 203	0,49
Физические лица	3 052 095	87,17	3 315 507	64,72
Прочее средства	60 313	1,72	45 348	0,89
ИТОГО	3 501 334	100,00	5 122 486	100,00

6.1.11. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отсутствуют.

6.1.12. Прочие обязательства.

Таблица 20
(тыс. руб.)

Наименование	На 01.07.2017г.	На 01.07.2018г.
Начисленные процентные расходы	7 858	19 249
Налоги к уплате	2 099	4 519
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в т.ч. расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7 821	11 990
Расчеты с прочими кредиторами	31 006	2 898
ИТОГО	48 784	38 656

По состоянию на 01.07.2018г. прочие обязательства нефинансового характера составляет 19 407 тыс. рублей (увеличение на 9,55 % по сравнению с данными на 01.01.2018г), включая:

- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (60301) – 3 413 тыс. руб. (увеличение на 462,27 % связано начислением авансовых платежей по земельному и транспортному налогу за 2 квартал 2018г)

- Кредиторская задолженность (60311, 60322) – 80 тыс. руб. (снижение на 40,30%).

6.1.13. Уставной капитал.

Размер уставного капитала ООО КБ «РостФинанс» по состоянию на 01.07.2018 составляет 300 000 тыс. руб., размер доли, дающей право одного голоса, составляет 3 000 руб.

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

Таблица 21
(тыс. руб.)

ФИО участников Банка	На 01.07.2017г.		На 01.07.2018г.	
	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %	Размер доли, тыс. руб.	Размер доли, %
Скоров Аркадий Анатольевич	59 700	19,9	59 700	19,9
Леонова Екатерина Юрьевна,	59 700	19,9	59 700	19,9
Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	59 700	19,9	59 700	19,9
Боченкова Анна Аркадиевна	48 510	16,17	-	-
Ляльков Евгений Аркадьевич	35 010	11,67	35 010	11,67
Куницкая Елена Леонидовна	15 000	5,00	15 000	5,00
Прохвятилов Андрей Борисович	22 380	7,46	22 380	7,46
Павлова Светлана Сергеевна	-	-	24 255	8,085
Евстратова Валентина Борисовна	-	-	24 255	8,085
Итого	300 000	100	300 000	100

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

6.1.14. По строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток» ф. 0409806, а также по строке 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», по строке 7 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» данные отсутствуют.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов на 01.07.2018 (форма отчётности 0409807)

Таблица 22
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 01.07.2017	На 01.07.2018	Отклонение (+/-)
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	205 738	253 025	+47 287
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	9 068	13 406	+4 338
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	196 670	239 619	+42 949
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	146 093	185 137	+39 044
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 093	185 137	+39 044
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 645	67 888	+8 243
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:	-50 812	51 439	+102 251
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 729	-657	-3 386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 833	119 327	+110 494
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 819	18 011	-6 808
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-555	11 600	+12 155
14	Комиссионные доходы	37 929	90 651	+52 722
15	Комиссионные расходы	6 862	9 097	+2 235
18	Изменение резерва по прочим потерям	-341 221	-16 696	+324 525
19	Прочие операционные доходы	6 763	5 004	-1 759
20	Чистые доходы (расходы)	-270 294	218 800	+489 094
21	Операционные расходы	184 473	275 523	+91 050
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-454 767	-56 723	+398 044
23	Возмещение (расход) по налогам	6 355	6 878	+523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-461 122	-63 601	+397 521
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-461 122	-63 601	+397 521

Общий объем доходов банка за 1 полугодие 2018 года составил 1 576 149 тыс. рублей. Значительную долю в структуре доходов занимают операционные доходы 794 131 тыс. рублей, или 50,38% от общей доли доходов и доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери 529 394 тыс. руб. или 33,59% от общей доли доходов.

Общий объем расходов за 1 полугодие 2018 года составил 1 640 836 тыс. рублей, основную массу расходов в общем составе занимают операционные расходы 977 744 тыс. рублей или 59,59%.

Убыток по состоянию на 01.07.2018г. составил 63 601 тыс. руб.

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

Таблица 23

(тыс. руб.)

Наименование	Изменения за 1 полугодие 2017 года	Изменения за 1 полугодие 2018 года
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	49 613	(51 187)
<i>Ссудная задолженность</i>	48 589	(52 107)
<i>приравненная к ссудной задолженности</i>	152	370
<i>по процентным доходам по ссудам</i>	872	550
Резерв на возможные потери, в том числе:	342 388	16 105
<i>по прочим активам</i>	362 666	4 655
<i>По внебалансовым обязательствам и прочие</i>	(20 278)	11 450
Итого	392 001	

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

За 1 полугодие 2018 года доходы от операций в иностранной валюте составили 444 374 тыс. рублей, расходы – 414 763 тыс. рублей (за 1 полугодие 2017 год доходы 649 926 тыс. рублей, расходы – 625 662 тыс. рублей).

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

Анализ изменений, произошедших за 1 полугодие 2018 года, по статьям баланса в иностранной валюте:

Таблица 24

(тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01.01.2018г.	На 01.07.2018г.	Изменения (+/-)
Денежные средства	35 492	114 734	+79 242
Средства в кредитных организациях	24 590	34 251	+9 661
Чистая ссудная задолженность	11 520	28 598	+17 078
Прочие активы	-	-	-
Всего активов	71 602	177 583	+105 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 764	53 413	-5 351
в т.ч. вклады физических лиц	51 342	49 567	- 1 775
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 052	1 335	-717
Всего обязательств	60 816	54 748	-6 068

6.2.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу.

Таблица 25

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2017 г.	за 1 полугодие 2018 г.
Налог на имущество	3006	1089
Земельный налог	20	3437
Транспортный налог	137	137

НДС	0	0
Налог на прибыль	0	5883
Начисленные (уплаченные) налоги	3163	10546

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

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

В соответствии со ст.313, 314 НК РФ ведутся налоговые регистры, которые дают полное представление о характере и сроках операций проводимых Банком. Налоговые регистры должным образом обеспечивают достаточную степень детализации доходов и расходов для целей управления и налогообложения деятельности Банка.

В налоговых регистрах проценты по кредитным и депозитным операциям Банка, если по условиям договоров, заключенных Банком с клиентами, периоды начисления и уплаты процентов не совпадают, включаются в налогооблагаемую базу отчетного периода. Налоговый учет осуществляется с применением метода начисления.

6.2.5. Информация о характере и сумме расходов на выплату вознаграждений работникам.

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

		На 01.07.2017	На 01.07.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе	284	280
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	9
1.2	Численность работников, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением основного управленческого персонала)	42	32

Под основным управленческим персоналом Банка понимается:

1. Совет директоров
2. Председатель Правления;
3. Члены Правления.

Перечень работников Банка, принимающих риски:

1. Председатель Правления;
2. Заместитель Председателя Правления;
3. Главный бухгалтер, его заместители;
4. Управляющий Филиала, его заместитель
5. Главный бухгалтера Филиала, его заместитель;
6. Управляющие ВСП (ДО, ОО, ККО);
7. Председатель и члены большого кредитного комитета;
8. Председатель и члены малого кредитного комитета;
9. Руководитель Департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью;
10. Руководитель Департамента корпоративного бизнеса;
11. Руководитель Казначейства, руководитель подразделения дилинга.

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

Выплаты персоналу Банка составили:

Таблица 27
(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2017г.		За 1 полугодие 2018г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
1. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	52 252,5	95,07	54671,3	77,72
1.1. основному управленческому персоналу	8 545,1	16,35	10920,3	15,53
1.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 1.1.)	12 552,6	24,02	6915,2	9,83
2. Вознаграждения	2 576	4,93	15 662,00	22,28
2.1. основному управленческому персоналу	0	0	0	0
2.2. иным работникам, принимающим риски (за исключением лиц, входящих в п. 2.1.)	0	0	0	0
3. Прочие компенсации	0	0	0	0
ИТОГО	54 828,5	100,0	70 333,30	100,00

Таблица 28
(тыс. руб.)

Расходы на оплату труда в 2018 году	основному управленческому персоналу		иным работникам, принимающим риски (за исключением основного управленческого персонала)	
	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.	сумма, тыс. руб.	количество работников, получивших выплату, шт.
1. фиксированная часть оплаты труда	9518,2	5	4748,1	31
2. нефиксированная часть оплаты труда, в том числе:	1402,1	5	2167,1	30
2.1. гарантированные премии	1402,1	5	974,5	30
3. стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
4. выходные пособия	0	0	0	0

Выплат при увольнении основного управленческого персонала и иных работников, принимающих риски в 1 полугодии 2018 года отсутствуют.

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

Таблица 29
(тыс. руб.)

Информация о вознаграждениях работников на ближайшие 12 мес.:

1. Краткосрочные вознаграждения

1.1. Заработная плата	210 000,00
1.2. взносы на социальное обеспечение	63 420,00

1.3. оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	12 600,00
1.4. прочие выплаты	400,00
2. вознаграждения после окончания трудовой деятельности	
2.1. пенсионные выплаты	0
2.2. прочие выплаты	0
3. долгосрочные вознаграждения	
3.1. отпуск и выплаты за выслугу лет	0
3.2. выплаты при длительной потере трудоспособности	0
3.3. прочие выплаты	0
4. выходные пособия	300,00

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не производились

6.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

6.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществлялось в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального банка РФ и внутренних документов Банка.

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном периоде осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующим в отчетном году Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 4 сентября 2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», и иными нормативными актами действующего законодательства, а также в соответствии с Учетной политикой ООО КБ «РостФинанс».

6.5. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих деятельности кредитной организации, а также достаточную для развития бизнеса.

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по состоянию на 01.07.2018 года капитал Банка составил 1 079 637 тысяч рублей.

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

		Таблица 30 (тыс. руб.)	
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018г.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2018г.
1	2	3	4
Источники базового капитала			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	300 000	300 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	300 000	300 000
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	237 608	1 225 564
2.1	прошлых лет	-	-
2.2	отчетного года	237 608	1 225 564
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	537 608	1 525 564
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 514	8 807
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5 839	7 299
27	Отрицательная величина добавочного капитала	1 629	429 821
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	13 982	445 927
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	523 626	1 079 637
Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1 629	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	429 821
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1 629	-
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	-
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	523 626	1 079 637
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 139 219	87 436
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 139 29	87 436
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	368 047	517 257
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	771 172	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 294 798	1 079 637
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7 204 639	7 452 020
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7 204 639	7 452 020
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6 709 004	6 732 571
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.2)	7,26790	14,4878
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.3)	7,26790	14,4878
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.4)	19,2994	16,0360
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо

67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо

Согласно требованиям Банка России, достаточность собственных средств (капитала) Банка должна быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, достаточность Базового капитала – не менее 4,5%, достаточность Основного капитала – не менее 5,5%. Банк отслеживает выполнение данных нормативов требований на ежедневной основе.

В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не используются коэффициенты (показатели), рассчитываемый с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Уровень достаточности капитала Банка в течении 1 полугодия 2018 года соответствовал внешним требованиям.

Пояснение к информации об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражены в таблице №_1.1 раздела «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка (www.rostfinance.ru).

6.6. Информация к отчету о движении денежных средств.

Недоступных для использования существенных остатков денежных средств и их эквивалентов нет.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств также отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствуют.

Таблица 31
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за 1 полугодие 2017 года	Денежные потоки за 1 полугодие. 2018года
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-59 322	-112 600
1.1.1	проценты полученные	210 053	256 398
1.1.2	проценты уплаченные	-144 224	-193 952
1.1.3	комиссии полученные	37 929	90 651
1.1.4	комиссии уплаченные	-6 862	-9 097
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24 819	18 011
1.1.8	прочие операционные доходы	5 321	4 980
1.1.9	операционные расходы	-179 684	-275 519
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-6 674	-4 072
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	297 426	1 487 093
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	961	-3 658
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-49 613	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	433 414	1 199 717
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-28 112	-17 364

1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-75 335	290 110
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16 111	18 288
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	238 104	1 374 493
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8 635	10 168
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 442	20
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	10 077	10 188
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 409	7 497
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	251 590	1 392 178
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	267 990	290 414
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	519 580	1 682 592

6.7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами.

Связанными с Банком сторонами выступают собственники Банка, ключевое руководство (основной управленческий персонал) и другие стороны, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказать существенное влияние на принятие другой стороны финансовых и операционных решений.

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.07.2018г.:

Таблица 32
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	9334,02	4 778,67	353 412,11
Прочие активы	-	-	9 469,87
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	2 906,49	1 958,57	1 352 704,89
Прочие обязательства	-	4,48	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 8%)	31 000,00	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 33
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	324,43	278,30	22 517,14
Процентные расходы	1 236,71	85,70	43,47
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 267,01	213,83	92 239,35
Дивиденды	-	-	-

Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-
Комиссионные доходы	5,05	-	12,2
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	22,36	1,44	7 009,39
Прочие операционные доходы	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018г.:

Таблица 34
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	1 350 776,83
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Импортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец отчетного периода	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	-	-	4556,56

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в 1 полугодие 2018 года представлена ниже:

Таблица 35
(тыс. руб.)

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 000,00	-	339 614,00
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 465,28	738,34	387 769,39
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	2 011,85	5,43
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	2 201,00	10,00

Собственниками Банка оказывается безвозмездная финансовая помощь Банку, в виде дарения денежных средств и имущества на увеличение чистых активов общества. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.07.2018г. представлена в таблице ниже

Таблица 36
(тыс. руб.)

	На 01.07.2017г.		На 01.07.2018г.	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	614 418,0	12,80	1 054 418,0	15,38

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»**

19.07.2018г.

А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко