



**Пояснительная информация
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «РОСТФИНАНС»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

1. Введение.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее – ООО КБ «РостФинанс» или Банк) за 1 полугодие 2021 года (далее-отчетный период) 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 промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года 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 года N 40940, 1 августа 2016 года N 43044 (далее - приказ Минфина России N 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года 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 года N 42869 (далее - приказ Минфина России N 98н).

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). В отчетном периоде размер Уставного капитала не изменялся.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.07.2021 составляют 1 394 665 тыс. рублей (Один миллиард триста девяносто четыре миллиона шестьсот шестьдесят пять тысяч рублей).

Банку выдана лицензия Банка России № 481 от 20.03.2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

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).

На 01.07.2021 филиальная сеть представлена в регионах России - г. Ростов-на-Дону и Ростовская область, г. Санкт-Петербург.

4 июня 2021 года решением Внеочередного общего собрания участников утверждены и внесены изменения в Устав ООО КБ «Ростфинанс» в связи с изменением местонахождения органов управления Банка. Головной офис ООО КБ «РостФинанс» располагается по адресу: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская зд.13а/11а.

По решению Совета директоров Банка (от 25.02.2021 протокол №7) в 1 квартале 2021 принято решение о закрытии Дополнительного офиса «Доватора» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону), расположенный по адресу: 344090, г.Ростов-на-Дону, ул.Доватора, д.148, литер А и 31.03.2021 года закрыт Дополнительный офис «Доватора» Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону (ДО «Доватора» ООО КБ «РостФинанс» в г.Ростове-на-Дону), расположенный по адресу: 344090, г.Ростов-на-Дону, ул.Доватора, д.148, литер А.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.01.2021 по 01.07.2021 представлены в таблице 1.

Таблица 1

	01.07.2021	01.01.2021
Филиалы	1	1
Дополнительный офисы	7	8

Отчетным периодом является 1 полугодие 2021 года.

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

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

Данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию за 30.06.2021.

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.

23 апреля 2021 года состоялось Очередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс». Решением общего собрания участников утвержден годовой бухгалтерский отчет ООО КБ «РостФинанс» за 2020 год. Прибыль отчетного года в размере 4 778 (Четыре миллиона семьсот семьдесят восемь тысяч) рублей направить на погашение убытка прошлых лет. Оставшуюся часть убытка прошлых лет в размере 122 120 (Сто двадцать два миллиона сто

двадцать тысяч) рублей погасить за счет безвозмездного финансирования, предоставленного участниками Банку в прошлые отчетные периоды. Принято решение распределение прибыли в 2020 году среди участников не планировать.

13 апреля 2021 года состоялось Внеочередное общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс». Решением общего собрания одобрено изменение состава участников общества. 20 апреля 2021 года изменения зарегистрированы. Ниже представлен состав участников с учетом изменений за 2021 год.

Таблица 2

		<u>Доля участия в уставном капитале</u>	<u>Доля участия в уставном капитале</u>	<u>Доля участия в уставном капитале</u>	<u>Доля участия в уставном капитале</u>
		<u>На 01.01.2021</u>	<u>На 01.04.2021</u>	<u>с 20.04.2021</u>	<u>На 01.07.2021</u>
1	Скоров Аркадий Анатольевич	19.9	19.9	19.9	19.9
2	Юрченко Евгений Валерьевич	-	-	9.18	9.18
3	Халипаева Марьям Гаджи-Магомедовна	19.9	19.9	19.9	19.9
4	Павлова Светлана Сергеевна	8.085	8.085	-	-
5	Ляльков Евгений Аркадьевич	11.67	11.67	11.67	11.67
6	Прохватилев Андрей Борисович	9.9	9.9	9.9	9.9
8	Барзаева Виктория Алексеевна	9.56	9.56	9.56	9.56
9	Евстратова Валентина Борисовна	1.095	1.095	-	-
10	Семенова Янина Валерьевна	9.9	9.9	9.9	9.9
11	Айгистов Ренат Рустемович	9.99	9.99	9.99	9.99

В отчетном периоде в составе Совета Директоров, Правлении Банка изменений нет.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. В отчетном периоде Банк осуществлял все виды услуг, предусмотренные лицензиями.

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.

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 3

	01.07.2021	01.01.2021	Изменение за отчетный период(+ прирост, - снижение)
1.Всего активов	9 971 078	6 488 584	3 482 494
2.Всего источников собственных средств	1 524 389	1 524 042	347
в т.ч. уставной фонд	300 000	300 000	0
3.Средства клиентов на расчетных и депозитных	8 102 691	4 736 222	3 366 469

счетах			
в т.ч. средства физических лиц	5 810 591	4 103 553	1 707 038
5.Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	8 418 411	5 476 553	2 941 858
6. Прибыль/Убыток	347	-122 120	122 467
7.Чистые активы	9 971 078	6 488 584	3 482 494

По итогам отчетного периода Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 69 730 тыс. рублей. С учетом расходов по налогу на прибыль в размере 69 383 тыс. рублей финансовый результат составил +347 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2021 источники собственных средства Банка составляют 1 524 389 тыс. рублей, что больше на 347 тыс. рублей аналогичного показателя на начало отчетного периода.

Активы Банка по состоянию на 01.07.2021 составляют 9 971 078 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода увеличились на 3 482 494 тыс. рублей или 53.7%. Чистая ссудная задолженность Банка по состоянию на 01.07.2020 увеличилась на 2 941 858 тыс. рублей и составила 8 418 411 тыс. рублей. Объем привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2020 – 5 810 591 тыс. рублей, из них объем средств юридических лиц – 28.3%.

Наибольшее влияние на финансовый результат оказали:

- процентные доходы в размере 349 442 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.1), в том числе 313 786 тыс. рублей (89,8 %) полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

- 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 -29 686 тыс. рублей (ф. 0409807 стр.4).

- комиссионные доходы в размере 72 667 тыс. рублей (ф.0409807 стр. 14).

- операционные расходы в размере 207 054 тыс. рублей (ф. 0409807 стр. 21).

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 70 059 тыс. рублей.

3. Учетная политика Банка, принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий и управление рисками.

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной приказом Председателя Правления Банка № 746 от 30.12.2020 (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. Банк применяет в своей промежуточной отчетности те же принципы учетной политики, что и в годовой финансовой отчетности за 2020 год.

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>.

В отчетном периоде Банк не выпускал, не производил выкуп и погашение долговых и долевых ценных бумаг.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения в структуру организации (отсутствуют сделки по объединению бизнеса, по организации зависимых и дочерних организаций).

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

4. Информация о приобретении/списании основных средств, нематериальных активов и объектов 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 № 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).

По состоянию на 01.07.2021 стоимость имущества в балансе Банка составляет 774 782 тыс. рублей, что на 1 798 тыс. рублей больше чем на 01.04.2021.

Состав основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлен в таблице 4.

Таблица 4

	01.07.2021	01.04.2021
Основные средства	111 324	110 386
Земля	11 072	11 072
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	20 863	20 863
в т.ч. переданная в аренду	16 639	16 639
Земля, временно не используемая в основной деятельности	576 490	576 490
Материальные запасы	123	163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29 225	29 225
Средства труда, полученные по договорам залога, отступного, назначение которых не определено	0	0
Нематериальные активы	25 685	24 785
Итого	774 782	772 984

Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Таблица 5

	Недвижимое имущество	Транспорт	Оборудование, мебель и пр.	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2021	749 516	2 605	14 886	24 166	791 173
приобретение за период в т.ч. безвозмездно	0	1 383	1 412	1 519	4 314
выбытия за период в т.ч. реализация	19 968	0	737	0	20 705
на 01.07.2021	729 548	3 988	15 561	25 685	774 782
Остаточная стоимость					
на 01.01.2021	354 174	1 824	12 393	15 054	383 445
амортизация за период	595	1 582	920	1 157	4 254
восстановление и создание резервов	-11 809				-11 809
на 01.07.2021	342 960	3 406	13 313	16 211	375 890
на 01.01.2021	395 342	781	2 493	9 112	407 728
на 01.07.2021	386 588	582	2 248	9 474	398 892

В отчетном периоде Банком не было реализации основных средств и прочего имущества

Основные средства в Банке разделены на группы (категории).

Таблица 6

	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация за период	Начисленная амортизация с учетом убытков от обесценения на конец периода	Остаточная стоимость
	01.07.2021	01.04.2021			
Недвижимость(в части зданий сооружений)	92 819	92 819	475	10627	82 192
Автотранспортные средства	3988	3 050	1581	3371	617
Машины и оборудование:В т.ч.					0
Банковское оборудование	4505	4 505	123	3662	843
Вычислительная и оргтехника	5487	5 487	729	3384	2 103
Охрана	1457	1 457	101	903	554
Реклама	958	958	60	628	330
Прочее имущество	2110	2 110	-117	1606	504
ИТОГО:	111 324	110 386	2 952	24 181 183	87 143

Ограничения на использование основных средств 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.

За отчетный период начислена амортизация по основным средствам в размере 2952 тыс. рублей.

За отчетный период приобретены основные средства на сумму 938 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 – 8 183 тыс. рублей, оставшийся срок амортизации 117 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. Сумма амортизации за отчетный период составила 581 тыс. рублей.

Таблица 7

Классификация НМА:

№ п/п	Наименование	балансовая стоимость на 01.07.2021	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.07.2021г.	метод начисления амортизации	балансовая стоимость на 01.04.2021	накопленная амортизация, убытки от обесценения на 01.04.2021г.	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	38 372,42	38 372,42	0,00	0,00	0,00
2	НМА от 2-х до 5-и лет	16 748 201,76	13 867 784,56	Линейный	16 748 201,76	13 498 162,46	0,00	0,00	0,00
3	НМА свыше 5 лет	8 898 771,57	2 303 466,55	Линейный	7 998 771,57	2 092 016,18	0,00	0,00	0,00
	ИТОГО	25 685 345,75	16 209 623,53		24 785 345,75	15 628 551,06	0,00	0,00	0,00

Ограничения на НМА на отчетную дату отсутствуют. НМА, переданных в залог, в Банке нет. Договорных обязательств по приобретению НМА на отчетную дату нет.

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.

Ограничений в отношении реализации НВНОД нет.

За отчетный период осуществлена реализация актива, назначение которого не определено на сумму 19 968 тыс. рублей. Доход от реализации составил 1 832 тыс. рублей.

В состав недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности Банк учитывает земельные участки и земельные участки с офисным зданием.

За отчетный период арендный доход от НВНОД составил 463 тыс. рублей. Расходы на ремонт и содержание составили – 120 тыс. рублей, расходов по амортизации нет.

По справедливой стоимости в балансе Банка отражены объекты НВНОД на сумму – 11 063 тыс. рублей,

На конец отчетного периода в составе долгосрочных активов, предназначенных на продажи, входят 8 помещений на сумму 29225 тыс. рублей

В отчетный период из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи переведена недвижимость в состав НВНОД, переданная в аренду на сумму 9800 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.

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 8

Срок договоров финансовой аренды (лизинг):	Стоимость		Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода 01 июля 2021	
	выкупная	балансовая	до 1 г.	от 1 г. до 5 лет
До 1 года	20	2 808	1 031	0

5. Урегулирование судебных споров.

Арбитражным судом города Санкт-Петербурга и Ленинградской области принято исковое заявление по иску ПАО «Карачаевский механический завод» к Банку о взыскании 9 738 тыс. руб. 09.03.2021 вынесено постановление об уплате 9 738 тыс. рублей в пользу ПАО «Карачаевский механический завод». Данное судебное решение приостановлению не подлежит.

Иные судебные споры отсутствуют.

6. 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.

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.

7. 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:

Таблица 9

	01.07.2021	01.01.2021
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	1 661 616	600 000
Средства, размещенные в Банке России	610 000	250 000
Кредиты юридическим лицам всего:	2 610 846	2 292 437
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 976 737	1 724 314
Кредиты физическим лицам всего:	3 696 387	2 669 482
<i>Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)</i>	14 820	8 672
<i>Ипотечные ссуды</i>	1 394 144	1 528 691
<i>автокредитование</i>	698	742
<i>потребительские кредиты</i>	2 286 725	1 081 983
<i>Прочие требования, признаваемые ссудами</i>	29 879	49 394
Требования по процентам	65 398	58 210
Итого	8 674 126	5 870 129
Корректировка резервов на возможные потери	140 229	169 497
Резерв сформированный	538 054	563 073
Итого за вычетом сформированного резерва и корректировки резервов	8 276 301	5 476 553

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 10

		01.07.2021		01.01.2021	
		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	8 386 261	65 398	5 725 486	58 210
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам.	93 288	0	54 920	430
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	155 327	42 242	134 692	41 583
1.4	Объем реструктурированной задолженности	270 446	0	445 507	0
2	По категориям качества:	X	X	X	X
2.1	I	4 037 243	12 031	1 695 722	4 390
2.2	II	3 502 892	6 119	3 124 666	10 277
2.3	III	536 106	5 336	606 254	1 248
2.4	IV	36 437	71	48 265	924
2.5	V	273 676	41 748	250 579	41 371
3	Расчетный резерв на возможные потери	552 587	X	567 125	X

4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	543 930	X	559 259	X
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	504 456	42 179	520 987	42 642
5.1	II	138 061	401	158 517	538
5.2	III	75 972	320	93 728	478
5.3	IV	17 840	36	25 063	521
5.4	V	272 583	41 422	243 679	41 105

Сформированный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2021 составил 546 635 тыс. рублей, что на 16 994 тыс. рублей меньше, чем на 01.01.2021. 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.

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

Таблица 11

	Состав Актива	01.07.2021			01.01.2021		
		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
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	36 304	146 877	49 307	35 458	177 731	52 063
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	31 852	114 617	46 694	31 622	127 756	50 413
1.2	требования по получению процентных доходов	53	15 691	76	52	16 113	114
1.3	требования, признаваемые ссудами	4 399	16 569	2 537	3 784	33 862	1 536
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	35 753	198 501	93 564	8 179	197 093	115 333
2.1	жилищные ссуды (кроме	108	4311	4530	2 322	73 941	57 922
2.2	ипотечные ссуды	15 557	83 568	58 606	408	13 310	2 681
2.3	Автокредиты		698		0	742	0
2.4	иные потребительские ссуды	12 329	6 6043	8 764	3 230	57 761	22 500
2.5	требования, признаваемые ссудами						
2.6	задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	6 541	18 900	21 504	2 170	24 851	324 04
2.7	требования по получению процентных доходов	1 218	24 981	160	49	26 488	-174

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.

8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Объем внебалансовых обязательств на 01.07.2021 составил 2 373 366 тыс. рублей (стр.37,38,39 ф.0409806). Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2021 составил 1 917 030 тыс. рублей.

- выданные банковские гарантии и поручительства – 1 313 931 тыс. рублей, прирост составил 260 270 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода;

- безотзывные обязательства – 1059435 тыс. рублей (прирост на 196 056 тыс. рублей по сравнению с началом отчетного периода).

По условным обязательствам кредитного характера сформирован резерв в размере 55 765 тыс. рублей.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2021 в разрезе видов размещения отображены в таблице 10.

Таблица 12

		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	982 235	23 505	23 505	23 505
2	Аккредитивы	31 438	0	0	0
3	Выданные банковские гарантии и поручительства	455 892	25 734	25 734	25 734
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	1 469 565	49 239	49 239	49 239
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд	863 838	6 526	6 526	6 526
7.1.	Портфель неиспользованной кредитной линии	5 799	91	91	91
7.2.	Портфель выданных гарантий и поручительств	85 039	6 435	6 435	6 435

9. Средства клиентов.

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

В отчетном периоде Банк поддерживал размер депозитного портфеля физических лиц. Общий объем привлеченных средств физических лиц вырос в сравнении с началом года на 3 366 469 тыс. рублей и составил 8 102 691 тыс. рублей. В отчетном периоде значительно выросли привлеченные средства юридических лиц. Временно свободные денежные средства клиентов Банк привлекал в краскосрочные депозиты. В общем объеме средств клиентов Банка привлеченные средства юридических лиц составляют 27,6%.

Таблица 13

	01.07.2021	01.01.2021
<i>Средства кредитных организаций</i>	0	0
<i>Привлеченные средства юридических лиц, всего</i>	2 233 659	579 842
средства на расчетных счетах	73 9465	316 402
срочные депозиты	1 494 194	263 440
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	5 810 591	4 103 553
средства на текущих счетах	737 879	330 546
срочные депозиты	5 072 712	3 773 007
<i>Прочие средства клиентов</i>	31 776	31 748
<i>Обязательства по выплате процентов</i>	45 441	36 618
<i>Корректировка стоимости привлеченных средств</i>	-18 776	-15 539
Средства клиентов	8 102 691	4 736 222

В общем объеме пассивов средства клиентов составляют 96,9%.

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

Таблица 14

Наименование	Изменения за 2021	Изменения за 2020
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	35 432	48 311
Ссудная задолженность	37 118	49 854
по процентным доходам по ссудам	-1 686	-1 543
Резерв на возможные потери, в том числе:	-18 702	-40 493
по прочим активам	-23 240	-75 452
По внебалансовым обязательствам и прочие	4 538	34 959
Итого	16 730	7 818

11. 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 01.07.2021.

Таблица 15

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	93 947	17 924	60 574
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	1 255 548	2 307	4 287
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 5%)	31 000	-	-

Остатки по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2021.

Таблица 16

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5% – 16.5 %)	54 920	14 406	55 191
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.5% -10 %)	4 102	2 320	808
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 5%)	31 000	-	-

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2021 года.

Таблица 17

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 543	535	3 535
Процентные расходы	2 264	60	9
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 000	10	595
Комиссионные доходы	61	1	9
Комиссионные расходы	-	73	1
Резервы по обязательствам кредитного характера	1	-	-
Прочие операционные доходы (расходы)	22	79	1994 7379

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

Таблица 18

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 676	577	11 518
Процентные расходы	2 503	102	16
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	2	1 086
Комиссионные доходы	434	5	18
Комиссионные расходы	-	76	5

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2021.

Таблица 19

	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	-	-	-

Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021.

Таблица 20

	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 2021 представлена ниже:

Таблица 21

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	42 300	5 148	35 135
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 272	1 630	29 862
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	1 300 000	4 602	5 392
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	49 574	4 739	5 434

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в 2020 году представлена ниже:

Таблица 22

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	55 000	7 000	76 869
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 744	3 167	128 566
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	-	10 520	4 873

Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	-	8 710	155 017
---	---	-------	---------

Сумма вознаграждений выплаченная в отчетном периоде 2021.

Таблица 23

	Собственники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма вознаграждения (с учетом страховых взносов)	30 117	13 283	2 604

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

Основными задачами Банк ставит:

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

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

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

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

Председатель Правления
ООО КБ «РостФинанс»

Главный бухгалтер
ООО КБ «РостФинанс»

9 августа 2021



А.Б. Прохвятилов

Е.А. Зинченко